

**SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN  
KREDIT PENSIUN PADA BANK TABUNGAN  
PENSIUNAN NASIONAL KCP SINGARAJA**

**TUGAS AKHIR**

**Diajukan kepada**

**Universitas Pendidikan Ganesha**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan**

**Dalam Menyelesaikan Program Diploma III**

**Program Studi Akuntansi Program Diploma III**

**Jurusan Ekonomi Dan Akuntansi**

**Oleh**

**Ni Komang Sri Widiantari**

**NIM 1707021019**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA III**

**JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**

**SINGARAJA**

**2020**

**TUGAS AKHIR**

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS  
DAN MEMENUHI SYARAT – SYARAT UNTUK  
MENCAPAI GELAR AHLI MADYA**

**Menyetujui**

Pembimbing I,



I Gede Agus Pertama Yudantara, S.E., M.S.A.  
NIP. 198208262008121002

Pembimbing II,



Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., Ak., M.Si.  
NIP. 197912062008122001

Tugas Akhir oleh Ni Komang Sri Widiantari ini  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
pada tanggal 13 Juli 2020

Dewan Penguji,



I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A.  
NIP. 198208262008121002

(Ketua)



Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., Ak., M.Si.  
NIP. 197912062008122001

(Anggota)



Nyoman Ari Surya Darmawan, S.E., Ak., M.Si.  
NIP. 198205112008121004

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha  
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar ahli madya

Pada :

Hari : Senin  
Tanggal : 13 Juli 2020

**Mengetahui,**

Ketua Ujian,



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

Sekretaris Ujian,



I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A.  
NIP. 198208262008121002



Mengesahkan  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.  
NIP. 197906162002121003

## PERNYATAAN

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul : “ **Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Pensiun Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional KCP Singaraja**” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri, dan tidak melakukan penjiplakan dan melakukan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini saya siap menanggung resiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran kode etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim keaslian atas karya ini.

Singaraja, 16 Juni 2020

Yang Membuat Pernyataan



Ni Komang Sri Widiantari

NIM.1707021019

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa/ Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan judul “ **Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Pensiun Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional KCP Singaraja**”. Tugas Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan di Program Studi Akuntansi Program Diploma III Undiksha Singaraja.

Dalam Penyusunan Tugas Akhir ini, penulis menyadari bahwa masih memiliki banyak kekurangan baik dari segi penjabaran kata ataupun kalimat yang terdapat di dalamnya. Tugas Akhir ini tidak dapat terwujud tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak. Sehubungan dengan hal ini maka pada kesempatan kali ini penulis menyampaikan rasa terimakasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd, selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
2. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Bapak Dr. Anantawikrama Tungga Atmaja, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
4. Bapak I Gede Agus Pertama Yudantara, S.E., MSA. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Program Diploma III, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja. Dan sekaligus selaku Dosen Pembimbing I yang dengan sabar dan tulus memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Ibu Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., Ak., M.Si. selaku Dosen Pembimbing II yang dengan ketulusan, kesabaran dan kesungguhan hati turut membimbing penulis sampai terselesaikannya Tugas Akhir ini.

6. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Program Diploma III Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Fakultas Ekonomi.
7. Bapak I Made Weca, Ibunda Ni Nyoman Suriadi Ayahanda I Made Weca, Nyoman Suriadi, serta saudara tercinta I Gede Wendi Arianta dan Ni Kadek Winda Arianti yang telah memberikan dorongan semangat dan dukungan materi dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
8. Pengurus Himpunan Mahasiswa Akuntansi Program Diploma III dan Seluruh rekan-rekan mahasiswa yang telah memberikan pengalaman dalam pengembangan soft skill selama kuliah.
9. Semua sahabat dan rekan-rekan dimanapun berada yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dorongan dalam memperlancar proses penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis sangat menyadari bahwa banyak kekurangan yang terdapat pada tugas akhir ini yang disebabkan oleh kemampuan penulis sangat terbatas dan kemampuan yang penulis miliki masih jauh dari kata sempurna baik dari penulisan ataupun penyajian. Untuk itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak sebagai penyempurnaan tugas akhir ini. Akhir kata penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya bila ada kesalahan dalam penulisan tugas akhir ini. Penulis berharap tugas akhir ini dapat bermanfaat nantinya.

Singaraja, 02 Mei 2020

Penulis

## DAFTAR ISI

PRAKATA.....	i
ABSTRAK.....	iii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR .....	viii
DAFTAR LAMPIRAN .....	viii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	4
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
2.1 Sistem Pengendalian Intern .....	6
2.1.1 Pengertian Sistem .....	6
2.1.2 Pengertian Pengendalian Intern .....	6
2.1.3 Pengertian Sistem Pengendalian Intern .....	6
2.1.4 Tujuan Sistem Pengendalian Intern .....	7
2.1.5 Unsur- Unsur Sistem pengendalian Intern .....	7
2.2 Tinjauan Umum Kredit .....	9
2.2.1 Pengertian Kredit .....	9
2.2.2 Unsur-Unsur Kredit .....	9
2.2.3 Fungsi Kredit .....	10
2.2.4 Tujuan Kredit .....	11
2.2.5 Jenis-Jenis Kredit .....	11
2.2.6 Kebijakan Kredit .....	13
2.2.7 Prosedur Pemberian Kredit .....	14
2.2.8 Analisis Kredit .....	15
2.3 Tinjauan Umum Bank .....	16
2.3.1 Pengertian Bank .....	16



2.3.2 Fungsi Bank .....	16
2.3.3 Tujuan Bank .....	17
2.3.4 Jenis –Jenis Bank .....	17
2.4 Bank Tabungan Pensiunan Nasional .....	18
2.5 Kerangka Berpikir .....	19

### BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Rancangan Penelitian .....	21
3.2 Lokasi Penelitian .....	22
3.3 Subjek dan objek Penelitian .....	23
3.4 Jenis Data dan sumber Data .....	23
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	24
3.6 Teknis Analisis Data .....	25

### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Perusahaan	
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan .....	26
4.1.2 Kedudukan, Tugas, dan Fungsi Bank Tabungan Pensiunan Nasional KCP Singaraja .....	27
4.1.3 Struktur Organisasi Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional KCP Singaraja .....	28
4.1.4 Bidang Usaha Perusahaan .....	34
4.2 Hasil Penelitian	
4.2.1 Prosedur Pemberian Kredit Pensiun Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional KCP Singaraja .....	35
4.2.2 Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Pensiun Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional KCP Singaraja .....	39
4.3 Pembahasan	
4.3.1 Prosedur Pemberian Kredit Pensiun Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional KCP Singaraja .....	51
4.3.2 Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Pensiun Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional KCP Singaraja .....	52

BAB V PENUTUP	
5.1 Rangkuman .....	55
5.2 Simpulan .....	56
5.3 Saran .....	57
DAFTAR PUSTAKA .....	58
LAMPIRAN .....	60



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pemberian Kredit Pensiun Pada Bank BTPN KCP Singaraja .....4



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	20
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian .....	22
Gambar 4.2.1 Struktur Organisasi Pada Bank BTPN CKP Singaraja .....	29
Gambar 4.2.2 Prosedur Pemberian Kredit pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional KCP Singaraja .....	38
Gambar 4.2.3 <i>Flowchart</i> Sistem Pemberian Kredit Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional KCP Singaraja.....	43
Gambar 4.2.4 <i>Flowchart</i> Sistem Pemberian Kredit Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional KCP Singaraja.....	44
Gambar 4.2.5 <i>Flowchart</i> Sistem Pemberian Kredit Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional KCP Singaraja.....	45
Gambar 4.2.6 <i>Flowchart</i> Sistem Pemberian Kredit Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional KCP Singaraja.....	46



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 01 Suku Bunga Kredit Bank BTPN KCP Singaraja .....	61
Lampiran 02 Surat Kuasa Pembayaran Pensiun Bulanan .....	61
Lampiran 03 Slip Penarikan Tunai .....	62
Lampiran 04 Surat Kuasa Pengambilan Jaminan Kredit .....	63
Lampiran 04 Documnet Check List Kredit Pensiun .....	64

