

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PROSEDUR
PEMBERIAN KREDIT PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA TBK
KANTOR CABANG PEMBANTU ISKANDAR PALEMBANG**



LAPORAN AKHIR

Laporan Akhir Ini Disusun Sebagai Salah Satu Syarat

Menyelesaikan Pendidikan Diploma III

Pada Jurusan Akuntansi

Oleh :

Dhara Jelita Lusianda

061830500380

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

PALEMBANG

2021



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918



Website : <http://www.polisriwijaya.ac.id>, E-mail: info@polisriwijaya.ac.id

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dhara Jelita Lusianda
NIM : 061830500380
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / DIII Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Evaluasi Pengendalian Internal atas Prosedur
Pemberian Kredit PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
Kantor Cabang Pembantu Iskandar Palembang

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Laporan Akhir yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut diatas beserta isinya merupakan hasil penelitian saya sendiri.
2. Laporan Akhir tersebut bukanlah plagiat atau salinan Laporan Akhir milik orang lain.
3. Apabila Laporan Akhir saya plagiat atau menyalin Laporan Akhir milik orang lain, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan Laporan Akhir ini dan konsekuensinya.

Demikianlah Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang, Juli 2021

Yang membuat pernyataan,



Dhara Jelita Lusianda

NIM 061830500380



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI



Jalan Sriwijaya Negara Bukit Besar - Palembang 30139 Telp. (0711) 353414
Laman : <http://www.polsri.ac.id>, Pos El: info@polsri.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Nama : Dhara Jelita Lusianda
NIM : 061830500380
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIII Akuntansi
Mata Kuliah : Auditing
Judul Laporan Akhir : Evaluasi Pengendalian Internal atas Prosedur Pemberian
Kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk Kantor
Cabang Pembantu Iskandar Palembang

Telah diujikan pada Ujian Laporan Akhir tanggal Juli 2021
Dihadapan Tim Penguji Jurusan/Program Studi Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

Pembimbing I,

Palembang, Juli 2021
Pembimbing II,

Kartika Rachma Sari, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP 197104121998022001

Drs. Darul Amri, M.M.
NIP 19600520198811101

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi,

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA
NIP 197806221003122001



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI



JalanSrijaya Negara Bukit Besar - Palembang 30139 Telp. (0711) 353414
Laman : <http://www.polsri.ac.id>, Pos El: info@polsri.ac.id

PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR (LA)

Mahasiswa berikut,

Nama : Dhara Jelita Lusianda
NIM : 061830500380
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/DIII Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Evaluasi Pengendalian Internal atas Prosedur Pemberian Kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk Kantor Cabang Pembantu Iskandar Palembang

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan pada hari Senin tanggal 4 bulan Agustus tahun 2021. Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut telah diujikan oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi:

No	Komentar	Nama Dosen Penguji *)	Tanggal	Tanda Tangan
1.	Tata Tulis dan Pembahasan	Nelly Masnila, S.E., M. Si., Ak., CA NIP 196810141996012001	10/08/21	
2.	Tata Tulis, Rumusan Masalah, Tinjauan Pustaka, dan Pembahasan	Drs. Ardiyan Natoen, M. Si. NIP 195608011987031002	06/08/2021	
3.	Pembahasan	HennyYulsiati, S.E., M. Ak NIP 196707171997022001	07/08/2021	
4.	Rumusan Masalah, Tinjauan Pustaka, dan Pembahasan	Yevi Dwitayanti, S.E., M. Sc. NIP 198205232014042001	10/08/2021	

Palembang, Agustus 2021
Ketua Penguji **)

Nelly Masnila, S.E., M. Si., Ak., CA
NIP 196810141996012001

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Give your stress wings and let it fly away. Mindset is everything.”

Innallaha Ma’Ashobirin

“Sesungguhnya Allah bersama orang-orang yang sabar”

“Kamu mungkin tak tau lagi kemana kapal akan berlayar, tapi percayalah mungkin ombak akan membawamu ke tepi laut dengan aman walau kau selalu terguncang.”

~Penulis

Kupersembahkan untuk:

- Ibu dan ayahku tersayang
- Kakak dan Adik tercinta
- Sahabat-sahabatku
- Orang-orang yang menyayangiku
- Almamaterku

ABSTRAK

EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA, TBK KANTOR CABANG PEMBANTU ISKANDAR PALEMBANG

Dhara Jelita Lusianda, 2021 (xiii + 63 Halaman)

Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya

Email: dhrjelita@gmail.com

Laporan akhir ini ditujukan untuk mengevaluasi pengendalian internal atas prosedur pemberian kredit di PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk KCP Iskandar Palembang. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui sistem pengendalian internal dan efektivitas atas prosedur pemberian kredit PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk KCP Iskandar Palembang. Hasil dari penelitian ini menunjukkan pengendalian internal atas prosedur pemberian kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk KCP Iskandar dinilai sudah sesuai dengan 5 komponen pengendalian internal. Pengendalian internal prosedur pemberian kredit di PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk KCP Iskandar Palembang sudah diterapkan secara efektif. Namun masih ada komponen yang belum diterapkan dengan efektif yaitu lingkungan pengendalian yakni Manajer Hubungan Kredit masih merangkap tugas sebagai pemasaran, analisa kredit hingga pemantauan. Hal ini dapat mengakibatkan pemberian kredit tidak berjalan dengan baik dan efektif sehingga terjadi kekeliruan dalam proses pemberian kredit. Prosedur pengendalian internal yang baik dan memadai dapat meningkatkan efisiensi usaha dan mendorong dilaksanakan kebijakan manajemen perusahaan yang sesuai dengan peraturan yang telah ditetapkan oleh manajemen untuk menunjang keberhasilan dalam mencapai target perusahaan.

Kata Kunci: Pengendalian Internal, Pinjaman Bermasalah (NPL)

ABSTRACT

EVALUATION OF INTERNAL CONTROL OF CREDIT PROCEDURES AT PT BANK RAKYAT INDONESIA, TBK OFFICE BRANCH ISKANDAR PALEMBANG

Dhara Jelita Lusianda, 2021 (xiii + 63 Halaman)

Accounting Department at State Polytechnic of Sriwijaya

Email: dhrjelita@gmail.com

This final report is intended to evaluate the internal control over lending procedures at PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk KCP Iskandar Palembang. The purpose of this study was to determine the internal control system and the effectiveness of the lending procedures of PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk KCP Iskandar Palembang. The results of this study indicate that the internal control over lending procedures at PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk KCP Iskandar is considered to be in accordance with the 5 components of internal control. The internal control of lending procedures at PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk KCP Iskandar Palembang has been implemented effectively. However, there are still components that have not been implemented effectively, namely the control environment, namely the Relationship Manajer Credit which still has duties as marketing, credit analysis and monitoring. This can result in credit disbursement not running properly and effectively resulting in errors in the credit granting process. Good and adequate internal control procedures can improve business efficiency and encourage the implementation of company management policies in accordance with the regulations set by management to support success in achieving company targets.

Keywords: Internal Control, Non Performing Loans (NPL)

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa berkat rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir yang berjudul **“Evaluasi Pengendalian Internal atas Prosedur Pemberian Kredit PT Bank Rakyat Indonesia Tbk Kantor Cabang Pembantu Iskandar Palembang”**. Penyusunan Laporan Akhir ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Pendidikan Sarjana (D-III) Akuntansi pada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

Selama menyelesaikan Laporan Akhir ini penulis banyak sekali mendapat bantuan, bimbingan dan petunjuk, baik secara langsung maupun melalui perantara dari berbagai pihak yang telah banyak membantu penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Ing Ahmad Taqwa, M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
2. Dr. Evada Dewata, SE., M.Si., Ak., CA., CMA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
3. Ibu Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak., CA., selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
4. Ibu Anggeraini Oktarida, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
5. Ibu Kartika Rachma Sari, S.E., M.Si.Ak.,CA., selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah membantu dan membimbing dalam penyusunan laporan akhir ini.
6. Bapak Drs. Darul Amri, M.M., selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah membantu dan membimbing dalam penyusunan laporan akhir ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya yang telah mendidik, membimbing dan mengarahkan penulis selama proses belajar mengajar di Politeknik Negeri Sriwijaya.

8. Ibuku tercinta yang akan selalu tersenyum untuk setiap mimpiku, menjadi sosok inspirasi sempurna untuk hidupku dan selalu bangga dengan segala pencapaian-pencapaian kecilku.
9. Ayahku tersayang yang menjadi pahlawan pertama dalam setiap langkah, selalu mendoakan serta penyemangat hidupku.
10. Kakak dan adikku yang selalu memberikan dukungan, semangat dan perhatian dalam penyusunan laporan akhir ini.
11. Sahabat-sahabatku yang selalu memberikan senyum dan tawa serta selalu mendukung dalam pembuatan laporan akhir ini, Raissa, Sijar, Muthia, Merlin, Citra, Ria, Erin, Tia, Lovina, Fahira, Intan, Anggun, Indah, Balqis, Sabrina, Windi, Dharby, Eqi, Graitto, Andiko, Mitra, Rizky, Hayu, Nishafa.
12. Teman-teman seperjuangan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya khususnya teman-teman Prodi Akuntansi Kelas 6 AD yang selalu membantu satu sama lain, mendoakan, dan menyemangati.
13. Keluarga besar Bank BRI KCP Iskandar Palembang yang sudah banyak membantu dalam penyusunan laporan akhir ini.
14. *Last but not least, I wanna thank me, I wanna thank me for doing my best at every opportunity that I have. I wanna thank me for all the falls and pain that I've been through.*

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan laporan akhir ini masih terdapat kesalahan dan kekurangan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan penulisan yang akan datang. Akhir kata penulis berharap semoga laporan akhir ini bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkannya, khususnya mahasiswa-mahasiswi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

Palembang, Juli 2021

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	2
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan.....	2
1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan.....	3
1.4.1 Tujuan Penulisan.....	3
1.4.2 Manfaat Penulisan.....	3
1.5 Metode Pengumpulan Data dan Sumber Data	3
1.5.1 Metode Pengumpulan Data.....	3
1.5.2 Sumber Data.....	4
1.6 Sistematika Penulisan	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Pengertian Auditing	6
2.2 Jenis-jenis Audit.....	8
2.3 Pengertian dan Tujuan Pengendalian Intenal	8
2.3.1 Pengertian Pengendalian Internal	8
2.3.2 Tujuan Pengendalian Internal	8
2.4 Unsur Pengendalian Internal	9
2.5 Pemahaman dan Mengevaluasi Atas Pengendalian Intern.....	12

2.6	Prosedur Pemberian Kredit	14
2.7	Prosedur Pemberian Kredit	17
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN		
3.1	Sejarah Singkat Perusahaan	20
3.2	Visi dan Misi Bank BRI.....	20
3.2.1	Visi Bank BRI	20
3.2.2	Misi Bank BRI.....	20
3.3	Struktur Organisasi dan Uraian Tugas	21
3.3.1	Struktur Organisasi.....	21
3.3.2	Uraian Tugas	22
3.4	Aktivitas Usaha.....	25
3.5	Prosedur Pemberian Kredit Pada Bank BRI KCP Iskandar	29
3.6	Data Persentase Non Performing Loan (NPL	35
3.7	Data Pemberian Pinjaman Kredit PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk KCP Iskandar Palembang	36
3.8	Pengendalian Internal pada PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk KCP Iskandar Palembang.....	36
3.9	Evaluasi Pengendalian Internal pada PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk Kantor Cabang Pembantu Iskandar Palembang.....	40
3.9.1	Unsur Lingkungan Pengendalian	40
3.9.2	Unsur Penafsiran Risiko	42
3.9.3	Unsur Aktivitas Pengendalian	43
3.9.4	Unsur Informasi dan Komunikasi	44
3.9.5	Unsur Pemantauan.....	45
BAB IV PEMBAHASAN		
4.1	Prosedur Pengendalian Internal dalam Pemberian Kredit.....	46
4.1.1	Unsur Lingkungan Pengendalian	46
4.1.2	Unsur Penafsiran Risiko	48
4.1.3	Unsur Aktivitas Pengendalian	50
4.1.4	Unsur Informasi dan Komunikasi	51
4.1.5	Unsur Pemantauan.....	52
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		
5.1	Kesimpulan	55
5.2	Saran.....	55
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Perkembangan Tingkat Kolektibilitas Kredit PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk KCP Iskandar Palembang	35
Tabel 3.2	Pemberian Pinjaman Kredit PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk KCP Iskandar Palembang	36
Tabel 3.3	Daftar Nama Koresponden pada PT Bank Rakyat Indonesia KCP Iskandar Palembang	40
Tabel 3.4	Rekapitulasi Hasil Kuisisioner Unsur Lingkungan Pengendalian PT Bank Rakyat Indonesia KCP Iskandar	41
Tabel 3.5	Rekapitulasi Hasil Kuisisioner Unsur Penafsiran Risiko PT Bank Rakyat Indonesia KCP Iskandar	42
Tabel 3.6	Rekapitulasi Hasil Kuisisioner Unsur Aktivitas Pengendalian PT Bank Rakyat Indonesia KCP Iskandar	43
Tabel 3.7	Rekapitulasi Hasil Kuisisioner Unsur Informasi dan Komunikasi PT Bank Rakyat Indonesia KCP Iskandar	44
Tabel 3.8	Rekapitulasi Hasil Kuisisioner Unsur Pemantauan PT Bank Rakyat Indonesia KCP Iskandar.....	45

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Permohonan Pengambilan Data
- Lampiran 2 Surat Izin Pengambilan Data
- Lampiran 3 Surat Balasan Pengambilan Data
- Lampiran 4 Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
- Lampiran 5 Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
- Lampiran 6 Kartu Konsultasi Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
- Lampiran 7 Kartu Konsultasi Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
- Lampiran 8 Kartu Kunjungan Mahasiswa ke Perusahaan
- Lampiran 9 Lembar Kuisisioner Fungsi Kredit dan terkait
- Lampiran 10 Data Non Performing Loan (NPL) Perusahaan