

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PROSEDUR
PEMBERIAN KREDIT PADA BANK MANDIRI
CABANG R SUKAMTO**



**Laporan akhir ini disusun sebagai salah satu syarat
Menylesaikan pendidikan Diploma III
Pada Jurusan Akuntansi Program Studi Akuntansi DIII**

OLEH

**Muhammad Dendy Agustian Oli'i
NIM 0613 3050 0450**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2016**

	KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139 Telp. 0711-355414 Fax. 0711-355918 Website : www.polsriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id
	SURAT PERNYATAAN LAPORAN AKHIR

Nama : Muhammad Dendy Agustian Oli'
 NIM : 0613 3050 0450
 Jurusan/Program study : Akuntansi/Akuntansi D3
 Judu Laporan Akhir : Evaluasi Pengendalian Internal Atas Prosedur
 Pemberian kredit pada Bank Mandiri Cabang R.
 Sukanto

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Laporan akhir ini saya buat dengan judul sebagaimana tersebut di atas 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 2016



Yang membuat pernyataan,

Muhammad Dendy Agustian Oli'

NIM 061330500450



KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI
Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918
Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id

TANDA PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Nama : Muhammad Dendy Agustian Oli'i
NIM : 0613 3050 0450
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : Akuntansi Diploma III
Mata Kuliah : Sistem Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Evaluasi Pengendalian Internal Atas Prosedur Pemberian Kredit Pada Bank Mandiri Cabang R Sukamto

Telah diujikan pada Ujian Laporan Akhir tanggal 3 Agustus 2016
Dihadapan Tim Penguji Jurusan/Program Studi Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, Agustus 2016

Pembimbing I

Kartika Rachma Sari, SE., MSi., AK., CA.
NIP 197104121998022001

Pembimbing II

Rosy Armaini, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP 197108242006042001

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP 197806222003122001





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

Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139

Telp. (0711) 333434 Fax (0711) 333918 Website: <http://www.politekniksriwi.ac.id> Email: info@politekniksriwi.ac.id

PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR

Nama : Muhammad Dendy Agastian Oti
NIM : 0613 3050 0450
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/ DIII Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Evaluasi Pengendalian Intern Atas Prosedur Pemberian Kredit
Pada Bank Mandiri Cabang R Sekamo

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan pada hari Rabu, tanggal 3 bulan Agustus tahun 2016. Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi :

NO.	Komentar	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1	Abstrak, Penulisan, Pembahasan dan Kesimpulan	Dra. Suci Ardiani, M.Si.	4/8-16	
2	Perbaiki Rumusan Masalah, Pembahasan, dan Kesimpulan	Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si, Ak, CA.	5/8-16	
3	Penulisan, Pembahasan, dan Kesimpulan.	Eka Jurnani Fitri, S.E., M.Si, Ak, CA	5/8 2016	

Palembang, Agustus 2016
Ketua Penguji

Dra. Suci Ardiani, M.Si.
NIP 195903191988032001



ABSTRACT

EVALUATION OF INTERNAL CONTROL OVER PROCEDURE CREDIT BANK MANDIRI CABANG R SUKAMTO

MUHAMMAD DENDY AGUSTIAN OLI'I (xi+51)

Email: dendy.oli15@yahoo.com

This final report entitled "Evaluation of Internal Control Over Procedure Credit Bank Mandiri Cabang R Sukamto" The purpose of this final report to evaluate and determine Internal Control Over Procedure credit at Bank Mandiri Cabang R Sukamto. These results indicate that the application of internal control evaluation element in improving credit procedures at Bank Mandiri Cabang R Sukamto not terjalan well as Bank Mandiri still not implementing the Regulation of Bank Indonesia. As well as the factors that have an impact on internal controls of Bank Mandiri rated inadequate this can be seen from the five elements that show Bank Mandiri Cabang R Sukamto yet to implement the Bank Indonesia regulation that has existed about credit procedures.

Keywords: Elements of Internal Control, credit Procedures

ABSTRAK

EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA BANK MANDIRI CABANG R SUKAMTO MUHAMMAD DENDY AGUSTIAN OLI'I (xi+51)

Email: dendy.olii15@yahoo.com

Laporan akhir ini berjudul “Evaluasi Pengendalian Internal Atas Prosedur Pemberian Kredit Pada Bank Mandiri Cabang R Sukamto” Tujuan laporan akhir ini untuk mengevaluasi dan mengetahui Pengendalian Internal Atas Prosedur Pemberian Kredit pada Bank Mandiri Cabang R Sukamto. Dalam Rumusan masalah perlunya Pengendalian Intern pada prosedur pemberian kredit hal tersebut dapat dilihat Bagaimana Pengendalian Internal atas Prosedur Pemberian Kredit atas Prosedur Pemberian Kredit pada Bank Mandiri Cabang R Sukamto dengan hasil perhitungan kuesioner yang dilakukan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan unsur evaluasi pengendalian internal dalam meningkatkan prosedur pemberian kredit pada Bank Mandiri Cabang R Sukamto belum terjalan dengan baik karena Bank Mandiri masih belum menerapkan Peraturan Bank Indonesia. Adapun juga faktor-faktor yang berdampak pada pengendalian internal Bank Mandiri dinilai kurang memadai hal ini dapat dilihat dari kelima unsur yang menunjukan Bank Mandiri Cabang R Sukamto belum menerapkan Peraturan Bank Indonesia yang telah ada tentang prosedur pemberian kredit.

Kata Kunci: Unsur Pengendalian Internal, Prosedur Pemberian Kredit

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkat rahmat dan hidayah-Nya kemudian tak lupa sholawat serta salam kepada junjungan kita Rasulullah Muhammad SAW SAW atas segala tauladan dan perantara Ilmu-Nya Yang telah membawa Manusia Dari Era Kegelapan Menuju Era Yang Dipenuhi Cahaya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan akhir ini. Judul laporan akhir ini adalah **“Evaluasi Pengendalian Internal Atas Prosedur Pemberian Kredit Pada Bank Mandiri Cabang R Sukamto”**. Selama pelaksanaan dan penyusunan laporan akhir ini, penulis telah banyak mendapat bantuan, bimbingan dan saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Terima Kasih Ku Kepada Rasulullah Muhammad SAW atas segala tauladan dan perantara Ilmu-Nya Yang telah membawa Manusia Dari Era Kegelapan Menuju Era Yang Dipenuhi Cahaya.
2. Terima Kasih Ku Kepada Kedua Orang Tuaku Bapak Ricky.M.Oli’I serta Ibu Nurdiana Yang Telah Mendidiku Sejak dalam kandungan, serta Saudaraku M. Riendy Oktian Oli’i yang selalu memberi semangat sampai saat ini.
3. Bapak Dr. Dipl. Ing. Ahmad Taqwa, S.T., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
5. Ibu Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak. Selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi.
6. Ibu Kartika Rachma Sari, SE., MSi., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing I yang telah membantu dan membimbing dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini.
7. Ibu Rosy Armaini, S.E., M.Si. Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing II yang telah membantu dan membimbing dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini dan membantu perkuliahan saya dari beasiswa yang sangat luar biasa hingga motivasi dalam perkuliahan saya.

8. Bapak dan Ibu dosen Politeknik Negeri Sriwijaya, terima kasih atas ilmu dan didikan yang telah diberikan selama ini serta seluruh staf administrasi jurusan akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
9. Keluarga besar Alm H. Hasan Ali dan Keluarga Besar Opa Majid Oli'i, Palembang dan Gorontalo yang selalu memberikan bantuan material ataupun moril berupa nasihat, semangat dan doa.
10. Terima kasih kepada Nenek Hj. Masfiah, Ir. Ruslan Bahri M.T., Ahmad Safwan, Alfian Rayidi, Ridwan Efendi S.E., Farida Eryani, Azwan Bruri, Sumiyanti, Juliani, Handi, Alm. Oktavia yang telah memberi motivasi dan semangat serta nasehat yang bijak selama ini.
11. Teman-teman di Himpunan Mahasiswa Jurusan Akuntansi dan Kelas 6 AD yang selalu memberikan semangat, doa dan motivasi untuk terus semangat menyelesaikan laporan akhir ini dan Berjuang dengan nama baik Almamater.
12. Muthia Satvia, A Trio Prayudah, Yudhi Setiawan, Adhi Nugorho Gusnain, Anisa Wulandari dan Rendi Agus Munandar serta teman-teman satu lingkungan yang telah meberikan semangat perjuangan dan memberi masukan sehingga laporan akhir ini dapat terselesaikan.
13. Semua pihak yang telah membantu menyelesaikan Laporan Akhir ini yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Dengan segala keterbatasan yang dimiliki, penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam laporan akhir ini karna Manusia hanyalah tempatnya salah juga khilaf dan laporan akhir ini pun tidak akan lepas dari kekurangan dalam penulisan, walaupun usaha terbaik telah saya lakukan. Semoga laporan ini dapat berguna dan bermanfaat khususnya Mahasiswa Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

Palembang, Agustus 2016

Penulis

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
3.1 Daftar Nama Responden pada Bank Mandiri Cabang R Sukamto	35
4.1 Rekapitulasi Hasil Evaluasi Unsur Lingkungan Pengendalian	37
4.2 Rekapitulasi Hasil Evaluasi Unsur Penaksiran Risiko.....	39
4.3 Rekapitulasi Hasil Evaluasi Unsur Aktivitas Pengendalian.....	41
4.4 Rekapitulasi Hasil Evaluasi Unsur Informasi dan Komunikasi.....	43
4.5 Rekapitulasi Hasil Evaluasi Unsur Pemantauan	45
4.6 Rekapitulasi Hasil Evaluasi Unsur-unsur Pengendalian Intern	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Struktur Organisasi PT Bank Mandiri Cabang R Sukamto	27

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
2. Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
3. Kartu Konsultasi Pembing I
4. Kartu Konsultasi Pembing II
5. Surat Permohonan Pengambilan Data Lapora Akhir Pembantu
Direktur I
6. Surat Balasan dari Bank Mandiri Cabang R Sukamto
7. Kartu Kunjungan Mahasiswa
8. Kuisisioner pada Bank Mandiri Cabang R Sukamto
9. Perkembangan tingkat kolektibilitas Kredit
PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk Cabang R Sukamto