

**EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERN ATAS PROSEDUR
PEMBERIAN KREDIT PADA PT COLUMBINDO PERDANA
CABANG PALEMBANG**



LAPORAN AKHIR

**Laporan Akhir ini Disusun Sebagai Salah Satu Syarat
Menyelesaikan Pendidikan Diploma III
Pada Jurusan/Program Studi Akuntansi**

Oleh:

Rikka Melly Fransiska

NIM 061130500452

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG**

2014



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara, PALEMBANG 30139

Telp: 0711 - 353414 Ext: 1046, Laman: akuntansi@polisriwijaya.ac.id

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Nama : Rikka Melly Fransiska
NIM : 0611 3050 0452
Jurusan /Program Studi : DIII Akuntansi/ Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Evaluasi Penerapan Pengendalian Intern atas Prosedur
Pemberian Kredit pada PT Columbindo Perdana
Cabang Palembang

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Laporan Akhir yang 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, Agustus 2014

Yang membuat pernyataan,



Rikka Melly Fransiska
NIM 0611 3050 0452





KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
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 : Rikka Melly Fransiska
NIM : 0611 3050 0452
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : Akuntansi
Mata Kuliah : *Auditing*
Judul Laporan Akhir : Evaluasi Penerapan Pengendalian Intern atas Prosedur Pemberian Kredit pada PT Columbindo Perdana Cabang Palembang

Telah Diujikan pada Ujian Laporan Akhir, Tanggal 15 Juli 2014 Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, Agustus 2014

Tim Pembimbing:

Pembimbing I

Sukmini Hartati, S.E., M.M
NIP 196505031992032002

Pembimbing II

Yuliana Sari, S.E., MBA., AK
NIP 197707292008012015

Mengetahui,
Ketua Jurusan/Program Studi

M Aladin, S.E., M.SI., Ak. CA
NIP 195706141990031001





**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918
Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id

PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR

Mahasiswa berikut,

Nama : Rikka Melly Fransiska
NIM : 0611 3050 0452
Jurusan/ Program Studi : Akuntansi/Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Evaluasi Penerapan Pengendalian *Intern* atas Prosedur Pemberian Kredit pada PT Columbindo Perdana Cabang Palembang

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan hari Selasa tanggal 15 Juli 2014. Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi.

No.	Komentar	Nama Dosen Penguji ^{*)}	Tanggal	Tanda Tangan
1	Teknik penulisan dan rumusan masalah	Bainil Yulina, S.E., M.Si	4 Agst 2014	
2	Rumusan masalah dan ruang lingkup pembahasan	Drs. Darul Amri	7 Agst 2014	

Palembang, 7 Agustus 2014
Ketua Penguji

Bainil Yulina, S.E., M.Si
NIP 196107011989032001

Catatan:

^{*)}Dosen penguji yang memberikan revisi saat ujian Laporan Akhir

^{**)}Dosen penguji yang ditugaskan sebagai Ketua Penguji saat ujian LA

Lembaran pelaksanaan revisi ini harus dilampirkan dalam Laporan Akhir



Motto dan Persembahan

"Allahumma yassir wala tu'assir"

(Ya Allah permudahkanlah urusanku jangan dipersulit)

"Yakin saja, sesuatu yang sudah ditakdirkan menjadi hak kita, Allah tidak akan biarkannya menjadi milik orang lain". (KhadimulQuran)

"Terkadang yang banyak berjuang justru tak mendapatkan banyak, sedangkan yang biasa saja mendapatkan lebih banyak". (Penulis)

Persembahan:

1. Kedua Orangtua ku
2. Saudara & Keluarga
3. Dosen Pembimbing & Staf Dosen Pengajar
4. Teman-temanku (SD, SMP, SMA, 6AD, Ladies n Gengges)
5. Bbybby Nico Husien
6. Almamater ku

ABSTRAK

Evaluasi Penerapan Pengendalian Intern atas Prosedur Pemberian Kredit pada PT Columbindo Perdana Cabang Palembang

Oleh : Politeknik Negeri Sriwijaya Jurusan Akuntansi

Rikka Melly Fransiska(rikkamelly@gmail.com), 2014 (xii + 46 halaman)

Laporan akhir ini dibuat bertujuan untuk mengetahui pengendalian intern atas prosedur pemberian kredit pada PT Columbindo Perdana Cabang Palembang. Perusahaan ini berlokasi di jalan Kolonel Atmo No. 56 FG bergerak dalam bidang perdagangan barang-barang elektronik, furniture dan sepeda motor. Data yang digunakan dalam penyusunan Laporan Akhir ini diperoleh dari perusahaan melalui wawancara dan memberikan kuesioner kepada pihak perusahaan. Berdasarkan data yang diperoleh dan hasil evaluasi, ditemukan beberapa permasalahan yaitu masih terbilang kurang dalam menjaga kompetensi karyawannya sehingga karyawan belum menjalankan tugasnya dan tanggungjawabnya sesuai dengan prosedur pemberian kredit semestinya. Pemantauan atas pemberian kredit pada perusahaan juga terbilang lemah karena tidak dilakukannya pemeriksaan mendadak dalam pemberian kredit. Berdasarkan masalah tersebut, penulis menyarankan agar perusahaan meningkatkan kinerja dan pengoptimalisasian karyawan dalam melakukan prosedur pemberian kredit dan sebaiknya melakukan pemeriksaan mendadak dalam proses pemberian kredit untuk melihat keefektivitasan dalam pemberian kredit dan dapat menjadi penilaian dalam menilai karyawan.

Kata kunci: audit konsumtif, pengendalian intern, prosedur pemberian kredit

ABSTRACT

Evaluation of Implementation of Internal Control Over Credit Procedure at PT Columbindo Perdana Cabang Palembang

By : Polytechnic of Sriwijaya Accounting Department

Rikka Melly Fransiska (rikkamelly@gmail.com), 2014 (xi + 46 pages)

The final report was made to find out the internal control over lending procedures in PT Columbindo Perdana Cabang Palembang. The company is located at Kolonel atmo No 56 FG is engaged in trading of electronic goods, furniture and motorcycles. Data used in the preparation of this Final Report is obtained from the company through interviews and questionnaires provide to the company. Based on the data obtained and the results of the evaluation, there are problems which are still somewhat lacking in maintaining competence of its employees so that employees are not performing their duties and responsibilities in accordance with the proper procedures for granting credit. Monitoring of the provision of credit to the company also is weak because it does not surprise checks in lending. Based on these problems, the authors suggest that companies improve the performance and optimizing the employee in performing lending procedures and should conduct surprise checks in the loan process to look at the effectiveness of the provision of credit and can be in assessing employee assessment.

Keywords: consumer audit, internal control, lending procedures.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala, Tuhan Yang Maha Esa atas karunia-NYA berupa rahmat, hidayah serta perlindungan-NYA kepada penulis hingga penulis dapat menyelesaikan laporan akhir yang berjudul "Evaluasi Penerapan Pengendalian Intern terhadap Prosedur Pemberian Kredi pada PT Columbindo Perdana Cabang Palembang". Penulisan laporan akhir ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Diploma III dan memperoleh gelar ahli madya pada jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

Penulis telah berusaha menyelesaikan laporan akhir ini seoptimal mungkin untuk dapat memberikan hasil yang terbaik. Akan tetapi penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan laporan akhir ini. Hal ini terjadi karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki. Namun berkat bantuan, bimbingan, petunjuk, dan nasehat dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga laporan akhir ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak RD. Kusumanto, S.T., M.M selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Bapak Aladin, S.E., Ak. CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Ibu Rita Martini, S.E., M.Si., Ak. CA selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Sukmini Hartati, S.E., M.M selaku Pembimbing I Laporan Akhir, terima kasih atas bimbingan, dukungan, dan kerja samanya yang sangat berarti selama penulis dalam penyusunan Laporan Akhir ini.
5. Ibu Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak selaku Pembimbing II Laporan Akhir, terima kasih atas bimbingan, dukungan, dan kerja samanya yang sangat berarti selama penulis dalam penyusunan Laporan Akhir ini.
6. Seluruh Dosen dan Staf Administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

7. Bapak Pimpinan dan segenap karyawan PT Columbindo Perdana Cabang Palembang yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menjadikan perusahaan ini sebagai objek penulisan Laporan Akhir.
8. Kedua Orangtuaku beserta keluarga besar, sahabat, teman-teman seperjuangan 6 AD telah memberi dukungan yang terbaik kepada penulis

Semoga semua bantuan dan bimbingan yang telah diberikan kepada penulis mendapat limpahan rahmat dari Allah Subhanahu Wa Ta'ala.

Palembang, Juni 2014

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN REVISI	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB	I
PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	3
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan.....	3
1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan	
1.4.1 Tujuan Penulisan.....	3
1.4.2 Manfaat Penulisan.....	4
1.5 Metode Pengumpulan Data.....	4
1.6 Sistematika Penulisan.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Pengertian, <i>Jenis-jenis dan Tujuan Audit</i>	
2.1.1 Pengertian <i>Audit</i>	7
2.1.2 <i>Jenis-jenis Audit</i>	8
2.1.3 <i>Tujuan Audit</i>	9
2.2 Pengertian, Unsur dan Tujuan Pengendalian	
<i>Intern</i>	
2.2.1 Pengertian Pengendalian <i>Intern</i>	10
2.2.2 Unsur Pengendalian <i>Intern</i>	11
2.2.3 Tujuan Pengendalian <i>Intern</i>	13
2.3 Pengertian, Tujuan, Jenis dan Unsur Kredit	
2.3.1 Pengertian Kredit.....	14
2.3.2 Tujuan Kredit.....	15
2.3.3 Jenis-jenis Kredit.....	15
2.3.4 Unsur Kredit.....	18
2.4 Prinsip dan Prosedur Pemberian Kredit	
2.4.1 Prinsip-prinsip Pemberian Kredit.....	19
2.4.2 Prosedur Pemberian Kredit.....	21
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	
3.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	23
3.2 Visi dan Misi.....	24
3.3 Struktur Organisasi	
3.3.1 Struktur Organisasi.....	25

3.3.2 Uraian Tugas	29
3.4 Kegiatan Usaha	30
3.5 Prosedur Pemberian Kredit	31

BAB IV PEMBAHASAN

4.1 Evaluasi Penerapan Pengendalian Intern	
4.1.1 Evaluasi atas Lingkungan Pengendalian.....	34
4.1.2 Evaluasi atas Penilaian Risiko	38
4.1.3 Evaluasi atas Aktifitas Pengendalian.....	40
4.1.4 Evaluasi atas Informasi dan Komunikasi.....	41
4.1.5 Evaluasi atas Pengawasan.....	42

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	45
5.2 Saran	45

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
3.1 Struktur Organisasi Pembiayaan	27
3.2 Struktur Organisasi Penyediaan Barang.....	28

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Pengantar Permohonan Pengambilan Data
- Lampiran 2 Surat Pengambilan Data
- Lampiran 3 Surat Persetujuan Pengambilan Data
- Lampiran 4 Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir dengan Pembimbing I
- Lampiran 5 Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir dengan Pembimbing II
- Lampiran 6 Kartu Konsultasi dengan Pembimbing I
- Lampiran 7 Kartu Konsultasi dengan Pembimbing II
- Lampiran 8 Kartu Kunjungan Mahasiswa
- Lampiran 9 Hasil Wawancara
- Lampiran 10 Kuesioner
- Lampiran 11 Rekapitulasi Hasil Kuesioner
- Lampiran 12 Demografi Responden
- Lampiran 13 Form Aplikasi
- Lampiran 14 Form Hasil Survey
- Lampiran 15 Persetujuan Pembiayaan dan Pemesanan Barang
- Lampiran 16 Tanda Serah Terima Barang