

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN ATAS PROSEDUR PEMBERIAN
KREDIT PROGRAM KEMITRAAN DI PT KERETA API
INDONESIA (PERSERO) DIVISI REGIONAL III
PALEMBANG**



LAPORAN AKHIR

**Laporan Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat
Menyelesaikan pendidikan Diploma III
Pada Jurusan Akuntansi**

Oleh :

**AMRINA ROSADA
NPM 0615 3050 0416**

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

PALEMBANG

2018



**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**

JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara Palembang 30139

Telp.0711-353414 Fax. 0711- 355918

E -mail: Info@polisriwijaya.ac.id Website: www.polsri.ac.id

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Amrina Rosada
NPM : 061530500416
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D3 Akuntansi
Mata Kuliah : Auditing
Judul Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Intern Atas Prosedur Pemberian Kredit Program Kemitraan di PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III 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 dengan konsekuensinya.

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

Palembang, Mei 2018

Yang membuat pernyataan,



Amrina Rosada

NPM 061530500416





**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**

JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara Palembang 30139

Telp.0711-353414 Fax. 0711- 355918

E -mail: Info@polisriwijaya.ac.id Website: www.polsri.ac.id

TANDA PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Nama : Amrina Rosada
NPM : 061530500416
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D3 Akuntansi
Mata Kuliah : Auditing
Judul Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Intern Atas Prosedur Pemberian Kredit
Program Kemitraan di PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi
Regional III Palembang

Telah Diujikan pada Ujian Laporan Akhir Tanggal 16 Juli 2018

Dihadapan Tim Penguji Jurusan/Program Studi Akuntansi

Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, Juli 2018

Pembimbing II,

Pembimbing I,

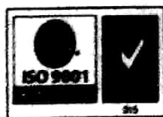
Dr. M. Thoyib, S.E., M.Si
NIP 195803201988031001

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

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi,

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





PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR

Mahasiswa berikut,

Nama : Amrina Rosada
NPM : 061530500416
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D3 Akuntansi
Mata Kuliah : Auditing
Judul Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Intern Atas Prosedur Pemberian Kredit Program Kemitraan di PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan pada hari Senin tanggal 16 bulan Juli tahun 2018. Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi:

No.	Komentar	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1.	Libatkan pihak tertinggi dalam perusahaan untuk mengisi kuisisioner pengendalian intern	Susi Ardiani, M.Si	26 Juli 2018	
2.	Perlihatkan peraturan Menteri BUMN untuk Program Kemitraan	Firmansyah, S.E., M.M	26 Juli 2018	
3.	Tambahkan penerbit pada Daftar Pustaka	Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA	25 Juli 2018	
4.	Libatkan pihak tertinggi dalam perusahaan untuk mengisi kuisisioner pengendalian intern	Eka Jumarni Fithri, S.E., M.Si., Ak., CA	25 Juli 2018	

Palembang, Juli 2018
Ketua Penguji,

Susi Ardiani, M.Si
NIP 195903191988032001



MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“If they respect you, respect them. If they disrespect you, still respect them. Don’t allow the actions of others to decrease your good manners. Because you represent yourself, not others”

(Mohammad Zeyara)

“If success was always instant and easy, everyone would be successful, and there would be no pride in achievement”

(Patrick McCormick)

“Self-believe and hard work will earn you success. You can’t get everything instantly. Life ain’t magic. Be real and be logic”

(Author – Amrina Rosada)

Atas Rahmat Allah SWT

Laporan Akhir ini kupersembahkan untuk :

- ❁ Ibu Tersayang dan Alm. Ayah Tercinta di Surga**
- ❁ Kakek dan Nenek Penulis**
- ❁ Sahabat-sahabat Penulis The L.A.D.Y & Gaess Hedon**
- ❁ Keluarga besar PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divre III PG**
- ❁ Dosen-dosen Pembimbingku**
- ❁ Dosen dan Staff Jurusan Akuntansi**
- ❁ Keluarga Tersayang dan Tergokil Kelas 6 AD**
- ❁ Almamaterku**

ABSTRAK

ANALISIS PENGENDALIAN INTERN ATAS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PROGRAM KEMITRAAN DI PT KERETA API INDONESIA (PERSERO) DIVISI REGIONAL III PALEMBANG

(Amrina Rosada, 2018, 99 Halaman)

E-mail: amrina7x@gmail.com

Laporan akhir ini membahas mengenai analisis pengendalian intern atas prosedur pemberian kredit Program Kemitraan di PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang yang berlokasi di Jl. Jend. A. Yani No.541 13 Ulu, Plaju. Analisis ini menggunakan beberapa metode yaitu, interview, kuisioner, dan studi kepustakaan. Hasil laporan ini menunjukkan bahwa pengendalian intern atas prosedur pemberian kredit program kemitraan pada PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang secara keseluruhan telah berjalan dengan baik sesuai dengan teori, tetapi terdapat beberapa unsur pengendalian intern yang dinilai cukup memadai karena masih adanya perangkapan tugas yang dilakukan oleh penanggung jawab keuangan, tidak adanya pelatihan untuk pihak internal yang terpilih sebagai penanggung jawab, dan pelaksanaan penagihan oleh tim monitoring yang tidak melaksanakan tugas sesuai jadwal. Berdasarkan hasil analisis tersebut, penulis memberikan usulan dan saran yang terdapat dalam laporan akhir ini.

Kata kunci: Pengendalian Intern, Program Kemitraan, Prosedur Pemberian Kredit

ABSTRACT

ANALYSIS OF INTERNAL CONTROL OVER CREDIT PROCEDURE OF PARTNERSHIP PROGRAM AT PT KERETA API INDONESIA (PERSERO) REGIONAL DIVISION III PALEMBANG

(Amrina Rosada, 2018, 99 Pages)

E-mail: amrina7x@gmail.com

This final report discusses about analysis of internal control over credit procedure of partnership program at PT Kereta Api Indonesia (Persero) Regional Division III Palembang which is located at Jl. Jend. A. Yani No.541 13 Ulu, Plaju. This analysis obtained by some research methods such as interview, questionnaire, and literature study. The result of this report indicates that internal control over credit procedure of partnership program at PT Kereta Api Indonesia (Persero) Regional Division III Palembang is running as well as the theory overall, but there are some components that considered sufficient enough because there are still double duties by Financial Responsible, no training for internal party who is elected as the person in charge, and debt-collecting by monitoring team is not implemented as scheduled. Based on the result of analysis, the author provides suggestions that contained in this final report.

Key words: Internal Control, Partnership Program, Credit Procedure

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga Laporan Akhir ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya, serta shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada pembawa cahaya-Nya, Nabi Muhammad SAW dan para sahabat, pengikutnya hingga akhir zaman. Judul Laporan Akhir ini adalah “**Analisis Pengendalian Intern Atas Prosedur Pemberian Kredit Program Kemitraan di PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang**” sebagai salah satu syarat yang telah ditetapkan dalam menyelesaikan pendidikan Diploma III di Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.

Selama penulisan Laporan Akhir ini, penulis sadar bahwa ini semua tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, petunjuk dan nasihat-nasihat yang tidak ternilai harganya dari semua pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ing Ahmad Taqwa, M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
2. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
3. Ibu Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
4. Bapak Dr. M. Thoyib, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan saran dalam menyelesaikan laporan akhir ini.
5. Ibu Nelly Masnila, S.E., M.Si., Ak., CA., AAPA. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan saran dalam menyelesaikan laporan akhir ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen serta para staff Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang yang telah mendidik dan membimbing penulis selama proses belajar mengajar.
7. Ibu Fertanatalia, S.E. selaku *Manager* Unit Keuangan PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang.

8. Ibu Anarita, S.E. selaku *Assistant Manager* Keuangan PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang.
9. Mba Henny Trisnawati, S.E. selaku Pelaksana Keuangan PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang yang telah banyak membantu penulis dalam pengumpulan data untuk Laporan Akhir ini.
10. Kak Dwi Defriawan, S.E. selaku *Assistant Manager* Pajak PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang yang telah turut membantu mencari referensi-referensi dan ide-ide untuk penyusunan Laporan Akhir ini.
11. Seluruh *staff* dan karyawan unit Keuangan di PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang.
12. Keluarga tercinta yang selalu memberikan dukungan, semangat, nasihat serta do'a untuk keberhasilan penulis.
13. Sahabat-sahabat penulis kelas 6 AD, The L.A.D.Y, dan Gaess Hedon yang selalu memberikan dukungan.
14. Kak Baedhowie yang selalu memberi semangat dan masukan dalam pengerjaan Laporan Akhir ini.
15. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan laporan akhir ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari bahwa kesempurnaan hanya milik Allah SWT, tentunya Laporan Akhir ini sangat jauh dari sempurna. Untuk itu segala kritik dan saran yang bersifat membangun akan penulis terima dengan kerendahan hati. Akhir kata penulis ucapkan semoga Laporan Akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan senantiasa mendapatkan limpahan rahmat dan hidayah-Nya.

Palembang, Mei 2018

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN REVISI PERBAIKAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Ruang Lingkup Penelitian.....	5
1.4. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
1.4.1. Tujuan	5
1.4.2. Manfaat	5
1.5. Metode Pengumpulan Data	6
1.5.1. Teknik Pengumpulan Data.....	6
1.5.2. Sumber Data	7
1.6. Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1. Pengertian dan Jenis-Jenis <i>Auditing</i>	10
2.1.1. Pengertian <i>Auditing</i>	10
2.1.2. Jenis-Jenis <i>Audit</i>	11
2.2. Pengertian dan Tujuan Pengendalian Intern	12

2.2.1. Pengertian Pengendalian Intern.....	12
2.2.2. Tujuan Pengendalian Intern	12
2.3. Unsur-Unsur Pengendalian Intern	14
2.4. Pemahaman dan Evaluasi Atas Pengendalian Intern	20
2.5. Pengertian, Tujuan, Unsur-Unsur dan Prinsip-Prinsip Kredit	22
2.5.1. Pengertian Kredit	22
2.5.2. Tujuan Kredit.....	23
2.5.3. Unsur-Unsur Kredit	23
2.5.4. Prinsip-Prinsip Kredit	25
2.6. Prosedur Pemberian Kredit	30
2.7. Pengertian dan Bentuk-Bentuk Program Kemitraan Oleh Badan Usaha Milik Negara	33
2.7.1. Pengertian Program Kemitraan	33
2.7.2. Bentuk-Bentuk Program Kemitraan	33
2.8. Kriteria Dasar Dalam Memilih Calon Karyawan	34
2.9. Analisa Pekerjaan Atau Jabatan.....	35
2.8. Penentuan Penilaian dari Hasil Kuisisioner.....	35
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	36
3.1. Sejarah Singkat PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang	36
3.2. Visi, Misi, Budaya dan Logo Perusahaan	37
3.2.1. Visi Perusahaan.....	37
3.2.2. Misi Perusahaan.....	38
3.2.3. Budaya Perusahaan	38
3.2.4. Logo Perusahaan.....	39
3.3. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas Perusahaan	40
3.3.1. Struktur Organisasi	40
3.3.2. Uraian Tugas.....	42
3.4. Struktur Pengelolaan Program Kemitraan di PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang	53
3.4.1. Struktur Pengelolaan.....	53

3.4.2. Uraian Tugas.....	53
3.5. Aktivitas PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang.....	56
3.6. Aktivitas Program Kemitraan PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang	57
3.7. Prosedur Pemberian Kredit Program Kemitraan PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang	58
3.8. Jadwal Penagihan Kredit Program Kemitraan Pertahun.....	63
3.9. Unsur-Unsur Pengendalian Intern Atas Prosedur Pemberian Kredit Program Kemitraan di PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang	65
3.9.1. Lingkungan Pengendalian.....	65
3.9.2. Penaksiran Risiko	67
3.9.3. Aktivitas Pengendalian	70
3.9.4. Informasi dan Komunikasi.....	71
3.9.5. Pemantauan	71
3.10. Syarat-Syarat dalam Pengajuan Dana Kredit Program Kemitraan	71
3.11. Tata Cara Penyaluran Pinjaman Dana Program Kemitraan.....	72
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	74
4.1. Analisis Penerapan Unsur-Unsur Pengendalian Intern Atas Prosedur Pemberian Kredit Program Kemitraan PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang	74
4.1.1. Analisis Unsur Lingkungan Pengendalian.....	75
4.1.2. Analisis Unsur Penaksiran Risiko.....	77
4.1.3. Analisis Unsur Aktivitas Pengendalian	79
4.1.4. Analisis Unsur Informasi dan Komunikasi.....	80
4.1.5. Analisis Unsur Pemantauan	81
4.1.6. Rekapitulasi atas Hasil Analisis Unsur-Unsur Pengendalian Intern	83

4.2. Pembahasan Penerapan Unsur-Unsur Pengendalian Intern Atas Prosedur Pemberian Kredit Program Kemitraan PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang	84
4.2.1. Pembahasan Unsur Lingkungan Pengendalian.....	84
4.2.2. Pembahasan Unsur Penaksiran Risiko.....	88
4.2.3. Pembahasan Unsur Aktivitas Pengendalian	92
4.2.4. Pembahasan Unsur Informasi dan Komunikasi.....	94
4.2.5. Pembahasan Unsur Pemantauan	95
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	98
5.1. Kesimpulan	98
5.2. Saran.....	99

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
3.1. Budaya PT Kereta Api Indonesia (Persero)	38
3.2. Logo PT Kereta Api Indonesia (Persero)	39
3.3. Struktur Organisasi PT. Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang	40
3.4. Prosedur Pemberian Kredit PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang	58

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
3.5. Jadwal Penagihan Kredit Program Kemitraan PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang	63
4.1. Daftar Responden PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divre III Palembang	75
4.2. Rekapitulasi Hasil Analisis Unsur Lingkungan Pengendalian	75
4.3. Rekapitulasi Hasil Analisis Unsur Penaksiran Risiko	77
4.4. Rekapitulasi Hasil Analisis Unsur Aktivitas Pengendalian.....	79
4.5. Rekapitulasi Hasil Analisis Unsur Informasi dan Komunikasi	80
4.6. Rekapitulasi Hasil Analisis Unsur Pemantauan	81
4.7. Rekapitulasi Hasil Analisis Unsur-Unsur Pengendalian Intern.....	83

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
2. Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
3. Kartu Konsultasi Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
4. Kartu Konsultasi Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
5. Kartu Kunjungan Mahasiswa
6. Surat Pernyataan Permohonan Pengisian Kuisisioner pada PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang
7. Kuisisioner Struktur Pengendalian Intern pada PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang
8. Wawancara pada PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang
9. Hasil Rekapitulasi Jawaban Kuisisioner
10. Surat Permohonan Pengambilan Data kepada Pembantu Direktur 1
11. Surat Pengantar dari Direktur ke PT. Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang
12. Surat Balasan Persetujuan Pengambilan Data dari PT. Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang
13. Daftar Mitra Binaan yang Mendapat Pinjaman Modal Kerja Program Kemitraan PT Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional III Palembang Tahun 2013 – 2016
14. Jadwal Pembayaran Angsuran Mitra Binaan
15. Formulir Pendataan Mitra Binaan
16. Formulir Pinjaman
17. Kontrak Pernyataan Mitra Binaan
18. Persyaratan Administrasi