

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT
PEMILIKAN RUMAH (KPR) DALAM RANGKA MENGURANGI *NON
PERFORMING LOAN* (NPL) PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) TBK CABANG PALEMBANG**



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

OLEH :

ANINDIA PUTRI KASTURI

0614 3050 0336

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG**

2017



KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI
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

SURAT PERNYATAAN LAPORAN AKHIR

Nama : Anindia Putri Kasturi
NIM : 0614 3050 0336
Jurusan/Program study : Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Evaluasi Pengendalian Intern Pemberian Kredit
Pemilikan Rumah (KPR) Dalam Rangka
Mengurangi *Non Performing Loan* (NPL) Pada
PT Bank Tabungan Negara Cabang Palembang

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 2017

Yang membuat pernyataan,



Anindia Putri Kasturi
NIM 061430500336





KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI

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 : Anindia Putri Kasturi
NIM : 0614 3050 0336
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIII Akuntansi
Mata Kuliah : Auditing
Judul Laporan Akhir : Evaluasi Pengendalian Intern Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Dalam Rangka Mengurangi *Non Performing Loan (NPL)* Pada PT Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk Cabang Palembang

Telah Diujikan pada Ujian Laporan Akhir, Tanggal 17 Juli 2017
Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, Juli 2017

Pembimbing I

Zulkifli, S.E., M.M.
NIP 196205271989031002

Pembimbing II

Sulaiman, S.E., M.M.
NIP 196103231990031001

Mengetujui,
Ketua Jurusan Akuntansi

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



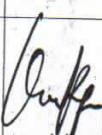


KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
 Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139
 Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918
 Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id

PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR

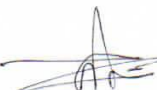
Mahasiswa berikut,

Nama : Anindia Putri Kasturi
 NIM : 0614 3050 0336
 Jurusan/Program Studi : Akuntansi / D III
 Judul Laporan Akhir : Evaluasi Pengendalian Intern Pemberian Kredit
 Pemilikan Rumah (KPR) Dalam Rangka
 Mengurangi *Non Performing Loan* (NPL) Pada PT
 Bank Tabungan Negara (PERSERO) TBK Cabang
 Palembang.

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan pada hari Senin tanggal 17 bulan Juli tahun 2017 Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi:

No.	Komentar	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1.	-	Drs. Darul Amri, M.M	24 Juli 2017	
2.	Kelompokkan LA ini ke mata kuliah mana?	Henny Yulsiati, S.E., M. Ak	24 Juli 2017	
3.	Cari referensi yang terbaru, masalah, judul & pembahasan tidak sesuai dengan judul	Sukmini Hartati, S.E., M.M	21 Juli 2017	
4.	-	Indra Setiawan, S.E., M.Si., Ak., CA	25 Juli 2017	

Palembang, Juli 2017
Ketua Penguji



Drs. Darul Amri, M.M
NIP 19600520198811001



ABSTRAK

Evaluasi Pengendalian Intern Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Dalam Rangka Mengurangi *Non Performing Loan* (NPL) Pada PT Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk Cabang Palembang
Anindia Putri Kasturi, 2017 (xiv + 55 halaman)
E-mail: anindiaputrikasturi@gmail.com

Laporan akhir ini berjudul “Evaluasi Pengendalian Intern Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Dalam Rangka Mengurangi *Non Performing Loan* (NPL) Pada PT Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk Cabang Palembang”. Tujuan laporan akhir ini untuk mengetahui jaringan prosedur serta praktik pengendalian intern pemberian kepemilikan rumah (KPR) yang telah dilakukan oleh PT Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk Cabang Palembang. Penelitian ini menggunakan penelitian deskriptif dengan pendekatan studi kasus. Analisis data dilakukan dengan cara mengevaluasi aspek-aspek pengendalian intern dalam pemberian kredit mulai dari tahap permohonan kredit, analisa kredit, penarikan kredit sampai tahap monitoring kredit. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara keseluruhan praktik pengendalian intern dalam pemberian kredit pemilikan rumah (KPR) PT Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk Cabang Palembang telah memadai, namun masih terdapat beberapa kelemahan terutama dalam tahap monitoring kredit dan belum adanya *surprised audit* bagi karyawan. Oleh karena itu PT Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk Cabang Palembang perlu memperbaiki praktik pengendalian intern dalam proses pemberian kredit sehingga target perusahaan untuk mengurangi tingkat *Non Performing Loan* (NPL) dapat tercapai.

Kata Kunci : Pengendalian Intern, Kredit Pemilikan Rumah (KPR)

ABSTRACT

Evaluation Of Internal Control Over Procedure Credit Ownership of the House on PT Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk Cabang Palembang
Anindia Putri Kasturi, 2017 (xiv + 55 pages)
E-mail: anindiaputrikasturi@gmail.com

This final report entitled “Evaluation of Internal Control Over Procedure Credit Ownership of the House on PT Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk Cabang Palembang”. The purpose of this final report to know the network procedure and internal control practice of the position of credit ownership of the house (KPR) which has been done by PT Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk Branch Palembang. This research using descriptive research type with case study approach. Data analysis was done by evaluate the aspects of internal control of credit provision started from application phase, analysis phase, liquefaction phase until monitoring phase. The result of this research shown that the practice of internal control in credit provision KPR at PT Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk Branch Palembang was sufficient in all phase but there are still several weakness especially in the monitoring phase and also there is no surprised audit for the employees. Therefore, PT Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk Branch Palembang to improve the internal control practices in the process of credit provision so the target of company for continue to reduce the level of Non Performing Loan (NPL) can be achieved.

Keyword : Internal Control, Credit Ownership of the House

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN LAPORAN AKHIR	ii
HALAMAN PENGESAHAN LAPORAN AKHIR	iii
HALAMAN PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan	7
1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan	8
1.4.1 Tujuan Penulisan	8
1.4.2 Manfaat Penulisan	8
1.5 Metode Pengumpulan Data	8
1.5.1 Teknik Pengumpulan Data	8
1.5.2 Sumber Data	9
1.6 Sistematika Penulisan.....	10

BAB II	TINJAUAN PUSTAKA	12
	2.1 Pengertian dan Jenis-jenis Auditing.....	12
	2.1.1 Pengertian Auditing	12
	2.1.2 Jenis-jenis Auditing	12
	2.2 Pengertian dan Tujuan Pengendalian Intern	13
	2.2.1 Pengertian Pengendalian Intern	13
	2.2.2 Tujuan Pengendalian Intern	14
	2.3 Pemahaman dan Evaluasi Atas Pengendalian Intern	15
	2.4 Pengertian dan Tujuan Kredit	17
	2.4.1 Pengertian Kredit	17
	2.4.2 Tujuan Kredit	18
	2.5 Pengendalian Kredit.....	18
	2.6 Kredit Pemilikan Rumah (KPR)	18
	2.7 Prosedur Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR).....	19
	2.8 Peraturan Prosedur Pemberian Kredit.....	23
	2.9 Penentuan Penilaian Dari Hasil Kuisisioner.....	24
BAB III	GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	25
	3.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	25
	3.2 Visi dan Misi Perusahaan.....	26
	3.2.1 Visi Perusahaan.....	26
	3.2.2 Misi Perusahaan.....	26
	3.3 Struktur Organisasi dan Tugas dan Fungsi	26
	3.3.1 Struktur Organisasi	25
	3.3.2 Tugas dan Fungsi	27
	3.4 Prosedur Pemberian Kredit dan Aspek-aspek dalam Mencairkan	

Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk Cabang Jenderal Sudirman Palembang.....		31
3.4.1	Prosedur Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR)	31
3.4.2	Aspek-aspek dalam Mencairkan (KPR)	31
3.5	Teknik Pengumpulan Data	32
BAB IV	PEMBAHASAN	37
4.1	Evaluasi Unsur-Unsur Pengendalian Intern atas Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR)	37
4.1.1	Unsur Lingkungan Pengendalian	37
4.1.2	Unsur Penaksiran Risiko	39
4.1.3	Unsur Aktivitas Pengendalian	42
4.1.4	Unsur Informasi dan Komunikasi	43
4.1.5	Unsur Pemantauan	46
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	49
5.1	Kesimpulan	49
5.2	Saran.....	51

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel:	Halaman:
3.1 Daftar Nama Responden pada Bank BTN Cabang Jenderal Sudirman	36
4.1 Rekapitulasi Hasil Evaluasi Unsur Lingkungan Pengendalian.....	38
4.2 Rekapitulasi Hasil Evaluasi Unsur Penaksiran Risiko.....	40
4.3 Rekapitulasi Hasil Evaluasi Unsur Aktivitas Pengendalian.....	42
4.4 Rekapitulasi Hasil Evaluasi Unsur Informasi dan Komunikasi.....	44
4.5 Rekapitulasi Hasil Evaluasi Unsur Pemantauan	46
4.6 Rekapitulasi Hasil Evaluasi Unsur-unsur Pengendalian Internal.....	48

DAFTAR GAMBAR

Gambar:	Halaman:
2.1 Struktur Organisasi Bank BTN Cabang Jenderal Sudirman	27

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran:

1. Surat Permohonan Pengambilan Data
2. Surat Izin Pengambilan Data dari Politeknik Negeri Sriwijaya
3. Surat Balasan Persetujuan Pengambilan Data dari Perusahaan
4. Surat Kessepekatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
5. Surat Kessepekatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
6. Kartu Konsultasi Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
7. Kartu Konsultasi Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
8. Kartu Kunjungan Mahasiswa
9. Surat Rekomendasi Ujian Laporan Akhir
10. Kuisisioner pada PT Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk Cabang Palembang
11. Perkembangan tingkat kolektibilitas Kredit PT Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk Cabang Palembang