

**PROSEDUR DAN PELAKSANAAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
UNTUK MEMINIMALKAN KREDIT BERMASALAH
PADA PT. BPR KURNIA SEWON**



TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat Guna Memperoleh

Gelar Ahli Madya Pada Program Studi

Diploma 3 Keuangan Dan Perbankan

Oleh :

Charina Della Octariani

NIM : F3613012

PROGRAM STUDI DIPLOMA 3 KEUANGAN DAN PERBANKAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS SEBELAS MARET SURAKARTA

2016

ABSTRAK

Prosedur dan Pelaksanaan Sistem Pengendalian Internal Untuk Meminimalkan Kredit Bermasalah Pada PT. BPR Kurnia Sewon

CHARINA DELLA OCTARIANI
F3613012

Tujuan dari penelitian ini adalah: (1) mengetahui prosedur pengajuan hingga pencairan kredit pada PT. BPR Kurnia Sewon menurut standar operasional prosedur (SOP) kredit, (2) mengetahui kinerja sistem pengendalian internal dalam tugasnya menangani kredit bermasalah sesuai standar operasional prosedur (SOP) yang ditetapkan oleh PT. BPR Kurnia Sewon.

Dalam penulisan tugas akhir ini penulis melakukan pengamatan langsung di PT. BPR Kurnia Sewon yang beralamatkan di Jln. Imogiri Barat KM.4 No.16, Jotawang, Sewon, Bantul, Yogyakarta. Pengumpulan data dilakukan selama kegiatan magang berlangsung dan data diperoleh melalui wawancara dengan beberapa karyawan di bagian bidang yang berbeda sesuai dengan yang di butuhkan.

Hasil penelitian ini menunjukan bahwa 1) terdapat empat tahap pada prosedur pengajuan hingga pencairan kredit pada PT. BPR Kurnia Sewon yaitu a) fotocopy identitas seperti KTP, surat nikah, BPKB/sertifikat, STNK, denah tempat tinggal, PBB. b) mengisi aplikasi permohonan pengajuan kredit yang terdiri dari Surat Perjanjian Kredit, Surat Keterangan Pelepasan HAK, Surat Perijinan Pengambilan Barang, Surat Pernyataan, Surat pengakuan hutang dengan penyerahan jaminan secara fiducia. c) pengecekan data, d) pencairan kredit. 2) Pengawasan kredit meliputi semua aspek perkreditan serta seluruh objek pengawasan tanpa terkecuali. Pengawasan dilakukan terhadap kebijakan dan prosedur pemberian kredit serta para pejabat yang terkait dengan perkreditan. Pengawasan dilakukan berdasarkan dua aspek yaitu a) secara internal yang terdiri dari memantau dan mengawasi kesesuaian proses pemberian kredit dan penagihan kebijakan, memastikan jumlah kredit yang diberikan tidak melanggar atau melebihi BWMK (Batas Wewenang Memutus Kredit), memberikan peringatan kepada pegawai yang debiturnya berpotensi mengalami penurunan dalam mengangsur, mengawasi perilaku para karyawan perkreditan dan melaporkan kepada pejabat di atasnya seperti Direktur, b) secara eksternal meliputi memantau perkembangan usaha debitur, memberikan SP (Surat Peringatan 1, 2, dan 3) kepada debitur apabila terjadi keterlambatan, memantau perkembangan ekonomi dan persaingan usaha debitur terutama debitur dengan sektor ekonomi dan kegiatan usaha yang memiliki resiko tinggi.

Kata Kunci : Kredit, Pengawasan, Internal, SOP

ABSTRACT

An Analysis on the Procedure and the Implementation of Internal Control System in the attempt of Minimizing Non-Performing Loan in PT. BPR Kurnia Sewon

Charina Della Octariani

F3613012

The objectives of research were: (1) to find out the procedure of loan submission and issuance in PT. BPR Kurnia Sewon according to its standard operating procedure (SOP) of loan, (2) to find out the performance of internal control system in its duty of dealing with non-performing loan in the company consistent with objective and application of standard operating procedure (SOP) specified by PT. BPR Kurnia Sewon.

In this research, the writer conducted direct observation on PT. BPR Kurnia Sewon located in Imogiri Barat Street KM 4 No.16, Jotawang, Sewon, Bantul, Yogyakarta. Data collection was conducted during apprenticeship activity and data was obtained through interviewing some employees in different area, corresponding to the writer's need and through various citation sources from books used as reference and banking law.

The result of research conducted showed as follows : 1) there are four stages in the application procedure until the disbursement of credit at PT. BPR Kurnia Sewon namely a) a copy of identity such as ID cards, marriage licenses, reg / certificate, vehicle registration, residence floor plans, the United Nations. b) filling application for credit application consisting of a Letter of Credit Agreement, Certificate of Release of Rights, Licensing Decision Letter Goods, Statement, Letter of acknowledgment of debt with guarantees delivery by fiduciary. c) checking the data, d) loan disbursement. 2) Supervision of credit covering all aspects of credit as well as the whole object of scrutiny without exception. Supervision is done on the policies and lending procedures and officials associated with lending. Supervision is based on two aspects: a) internally comprising monitor and supervise the suitability of the process of granting credit and collection policies, make sure the amount of credit given does not violate or exceed BWMK (Limit Privileges Terminate Credit), provide a warning to an employee who debtors, potentially decreasing in installments, supervise the conduct of employees of credit and report to officials on it as director, b) externally includes monitoring the development of business debtors, giving SP (Warning Letter 1, 2, and 3) the debtor in case of delays, monitor economic developments and competition the debtor's business is mainly debtors with economic sectors and business activities that have a high risk.

Keywords: Loan, Supervision, Intern, SOP

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas akhir dengan judul **“PROSEDUR DAN PELAKSANAAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL UNTUK MEMINIMALKAN KREDIT BERMASALAH PADA PT. BPR KURNIA SEWON”** telah disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diujikan guna mencapai derajat Ahli Madya Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Surakarta, 26 Mei 2016.

Disetujui dan diterima oleh :

Pembimbing



Ariyanto Adhi Nugroho, S.E., M.Ec., Dev

NIK. 1984062720150301

HALAMAN PENGESAHAN

Telah disetujui dan diterima baik oleh tim penguji Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret guna melengkapi tugas-tugas dan syarat-syarat untuk memperoleh Gelar Ahli Madya Keuangan dan Perbankan.

Nama : Charina Della Octariani.

NIM : F3613012

Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan.

Surakarta, 30 Juni 2016

Tim Penguji Tugas Akhir

Malik Cahyadin, S.E., M.Si
NIP. 19810729 200812 1 002

Penguji

()

Ariyanto Adhi Nugroho, S.E., M.Ec., Dev
NIK. 1984062720150301

Pembimbing

()

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Sebelas Maret :

Nama : Charina Della Octariani

NIM : F3613012

Program Studi : Diploma 3 Keuangan dan Perbankan

Judul Tugas Akhir : prosedur dan pelaksanaan sistem pengendalian internal
untuk meminimalkan kredit bermasalah pada PT. Kurnia
Sewon.

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tugas Akhir yang saya susun ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, dan bukan merupakan hasil jiplakan atau saduran dari karya orang lain.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan ijazah dan pencabutan gelar akademik.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Surakarta, 26 Mei 2016.

Mahasiswa,



Charina Della Octariani
NIM. F3613012

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

- Pengetahuan diperoleh dengan belajar, kepercayaan dengan keraguan, keahlian dengan berlatih, dan cinta dengan mencintai. (Thomas Szasz-psikiater asal Hungaria.)
- *Pekerjaan hebat tidak dilakukan dengan kekuatan, tapi dengan ketekunan dan kegigihan.* (Samuel Jhonson-kritikus Inggris.)

Persembahan :

Karya ini saya persembahkan kepada :

1. Orang Tua yang sudah membesarkan dan membimbing saya.
2. Adik-adik saya yang selalu mendukung dan membantu.
3. Teman-teman D3 Keuangan dan Perbankan 2013 dan sahabatku Alvita Nur Azizah, Christina Angelina H. dan Lina L serta sahabatku yang lain yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan kasih dan karunia-Nya sehingga Laporan Tugas Akhir dengan judul **PROSEDUR DAN PELAKSANAAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL UNTUK MEMINIMALKAN KREDIT BERMASALAH PADA PT. BPR KURNIA SEWON** ini dapat diselesaikan dengan baik. Tugas akhir ini membahas mengenai bagaimana prosedur dan pelaksanaan pemberian kredit serta sistem pengendalian internal pada PT. BPR Kurnia Sewon untuk meminimalkan kredit bermasalah.

Tugas akhir ini disusun untuk memenuhi syarat-syarat mencapai Gelar Ahli Madya pada Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret.

Dalam kesempatan ini penulis sampaikan ucapan terima kasih kepada pihak-pihak yang membantu penyusunan laporan tugas akhir ini :

1. Ibu Dr. Hunik Sri Runing Sawitri, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
2. Bapak Kresno Sarosa Pribadi, Drs., M.Si selaku Ketua Program Studi Diploma 3 Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret.
3. Bapak Ariyanto Adhi Nugroho, S.E., M.Ec., Dev selaku Dosen Pembimbing Lapangan dan Laporan Tugas Akhir.

4. Bapak-ibu dosen pengajar Program Studi Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret.
5. Bapak W. Boni Fredianto selaku Komisaris Utama dan Bapak Ir. Subagyo Nugroho selaku Komisaris ke dua PT. BPR Kurnia Sewon.
6. Bapak Daryadi selaku Direktur Utama dan Bapak Subandi selaku Direktur PT. BPR Kurnia Sewon.
7. Bapak Sumarhadi Purwanto selaku Pembimbing Institusi Magang PT. BPR Kurnia Sewon.
8. Seluruh karyawan dan staff PT. BPR Kurnia Sewon.
9. Orang Tua, Kakak dan adik-adikku.
10. Teman magangku (Dwi Mukti) dan teman-teman D3 Keuangan dan Perbankan serta teman-teman lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang selalu setia memberi semangat, dukungan serta bantuan selama ini.
11. Sahabat-sahabat saya Alvita Nur Azizah, Christina Angelina H. dan Lina yang selalu membantu dan memberi saya semangat

Penulis menyadari sepenuhnya atas kekurangan dalam penulisan tugas akhir ini. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun.

Semoga karya sederhana ini diharapkan dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan, atas kritik dan saran yang telah diberikan penulis sampaikan terima kasih.

Surakarta, 26 Mei 2016.

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAK	ii
<i>ABSTRACT</i>	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN PERNYATAAN	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian.	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Metode Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A. BANK.....	12

1. Pengertian dan Fungsi Bank.	12
2. Jenis-jenis Bank.	14
3. Bank Perkreditan Rakyat.	17
B. KREDIT	21
1. Pengertian dan Tujuan Kredit.	21
2. Unsur-unsur dan Jenis Kredit.....	23
C. STANDAR OPERASIONAL PROSEDUR (SOP)	30
1. Pengertian Standar Operasional Prosedur (SOP).....	30
2. Tujuan Standar Operasional Prosedur (SOP).	31
3. Tujuan dan Manfaat Standar Operasional Prosedur (SOP).	31
D. SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL (SPI)	34
1. Pengertian dan Tujuan Sistem Pengendalian Internal (SPI).....	34
2. Faktor Pertimbangan dalam Penyusunan Sistem Pengendalian serta Identifikasi dan Penilaian Resiko	39
BAB III PEMBAHASAN	42
A. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	42
1. Sejarah Perkembangan PT. BPR Kurnia Sewon.....	42
2. Visi dan Misi PT. BPR Kurnia Sewon.	45
3. Struktur Organisasi PT. BPR Kurnia Sewon	46
4. Deskripsi Jabatan PT. BPR Kurnia Sewon.	51
5. Produk kredit PT. BPR Kurnia Sewon.	54

B. PEMBAHASAN	56
1. Prosedur pelaksanaan pemberian kredit	
pada PT. BPR Kurnia Sewon menurut SOP kreditnya	56
a. Prosedur administrasi dalam pemberian kredit	56
b. Proses pengajuan permohonan kredit	
pada PT. BPR Kurnia Sewon	59
c. Proses pencairan kredit pada PT. BPR Kurnia Sewon	62
2. Pelaksanaan kinerja sistem pengendalian internal	
untuk menangani kredit bermasalah	
di PT. BPR Kurnia Sewon.....	64
BAB IV PENUTUP	82
A. Kesimpulan	82
B. Saran.....	84
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN.....	86

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Kredit BPR Konvensional Berdasarkan Jenis Usaha di Provinsi D.I Yogyakarta	3
Tabel 2.1 Fungsi Lain Bank Umum Sebagai Lembaga Intermdiasi	14
Tabel 2.2 Jenis Perbankan dari Berbagai Segi	15
Tabel 2.3 Unsur-Unsur yang Terdapat dalam Kredit.....	24
Tabel 2.4 Jenis Kredit Bank Umum dan BPR dari Dari Berbagai Segi.....	25
Tabel 2.5 Jenis Kredit Berdasarkan Jangka Waktu.....	26
Tabel 3.1 Daftar Jumlah Karyawan Berdasarkan Divisi Kerja di PT. BPR Kurnia Sewon	51
Tabel 3.2 Deskripsi Jabatan di PT. BPR Kurnia Sewon.....	51
Tabel 3.3 Produk Kredit PT. BPR Kurnia Sewon.....	55
Tabel 3.4 Prinsip 5C dalam Analisis Kredit.....	58
Tabel 3.5 Laporan Keuangan Publikasi PT. BPR Kurnia Sewon mengenai Penempatan kredit kepada non bank-pihak tidak terkait	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Kredit BPR Konvensional Berdasarkan Jensi Usaha di Provinsi D.I Yogyakarta	4
Gambar 3.1 Struktur Organisasi PT. BPR Kurnia Sewon 2016	47
Gambar 3.2 Prosedur Pengajuan Permohonan Kredit PT. BPR Kurnia Sewon	59
Gambar 3.3 Prosedur Pencairan Kredit PT. BPR Kurnia Sewon	62
Gambar 3.4 Proses Sistem Pengendalian Internal	65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Pengantar

Lampiran 2. Dokumentasi Magang Kerja

Lampiran 3. Data