

**EVALUASI SISTEM PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI ALAT  
PENGENDALIAN TERHADAP HUTANG NASABAH  
PADA BPR "ARTHATAMA CARUBAN"**

**SKRIPSI**



Disusun Oleh:

**GATOT KRISTIONO**  
NIM: 52497010

Nomor induk	07 / AK 022
Tanggal Terima	24 JAN 2005
<input checked="" type="checkbox"/> BELI <input type="checkbox"/> HADIAH	
No. kode Buku	2004 / AK / KRI / E
Copy ke	
Selesai oleh	24 Januari 2005

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS WIDYA MANDALA  
MADIUN  
2004**

**EVALUASI SISTEM PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI ALAT  
PENGENDALIAN TERHADAP HUTANG NASABAH  
PADA BPR “ARTHATAMA CARUBAN”**

**SKRIPSI**



Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Akuntansi

Disusun Oleh:

**GATOT KRISTIONO**

NIM: 52497010

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS WIDYA MANDALA  
MADIUN**

**2004**

## HALAMAN PERSETUJUAN

Telah disetujui dan diterima baik oleh pembimbing skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun, guna melengkapi sebagian tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi

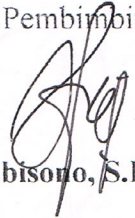
Madiun, November 2004

Disetujui dan diterima baik oleh:

Pembimbing I

  
Almatius Setya Marsudi, M.Si.Akt.

Pembimbing II

  
Haris Wibisono, S.E., M.Si., Akt.

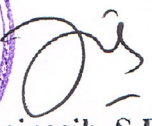
Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Widya Mandala

Madiun



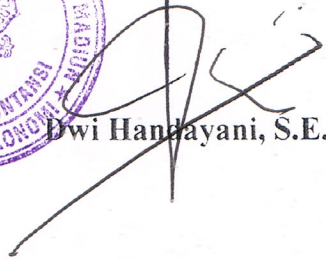
  
Sri Rustyaningsih, S.E., M.Si.Akt.

Ketua Jurusan Akuntansi

Universitas Widya Mandala

Madiun



  
Dwi Handayani, S.E.

## HALAMAN PENGESAHAN

Telah diuji dan diterima baik oleh Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun, guna melengkapi sebagian tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi

Madiun, November 2004

Tim Penguji Skripsi:

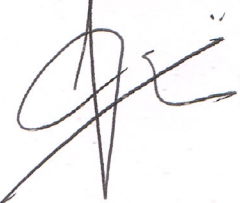
1. **Sri Rustiyaningsih, S.E., M.Si.Akt.**  
Ketua

(  )

2. **Haris Wibisono, S.E., M.Si., Akt.**  
Anggota

(  )

3. **Dwi Handayani, S.E.**  
Anggota

(  )

## HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN

- *Setialah dalam perkara yang kecil maka kamu akan setia pada perkara besar.*
- *Cita-cita harus diperjuangkan bukan diimpikan.*
- *Jadilah teladan dalam perkataan, sikap, dan tutur katamu.*

### **Skripsi ini kupersembahkan untuk:**

- *Istri dan Anakku tercinta*
- *Ayah Bundaku tersayang*
- *Teman-teman band dan rekan-rekan kerja*
- *Semua pihak yang membantu terselesainya skripsi ini*

## ABSTRAKSI

Suatu perusahaan khususnya yang bergerak dalam bidang jasa keuangan (BPR) tentunya mempunyai tujuan yang rata-rata sama yaitu bisa maju, berkembang dengan baik dan sehat. Dalam hal ini sangat mempengaruhi kinerja seorang pemimpin perusahaan yang bisa melaksanakan tugas harus secara efektif dan efisien. Dalam proses pemberian kredit diperlukan sistem pemberian kredit yang sehat untuk meminimalkan adanya piutang tak tertagih. Dengan bertolak pada uraian di atas maka penulis merumuskan masalah sebagai berikut: "Apakah sistem pemberian kredit dapat dipakai sebagai alat pengendalian terhadap utang nasabah pada BPR "Arthatama Caruban" sehingga dapat mengurangi piutang tak tertagih. Adapun tujuan penelitian ini adalah: (a) untuk mengetahui pemahaman atas sistem pemberian kredit sebagai alat pengendalian atas hutang nasabah yang diterapkan perusahaan (b) untuk mengetahui adanya piutang tak tertagih.

Teknik analisa data yang digunakan dalam penelitian ini adalah: (a) metode deskriptif, yaitu metode penyajian data yang didapatkan dari hasil penelitian dengan cara memberikan gambaran menurut kondisi yang ada tentang sistem pengendalian intern yang diterapkan pada prosedur pemberian kredit di BPR "Arthatama Caruban" (b) metode interview, yaitu cara yang digunakan untuk mengumpulkan data dengan jalan mengadakan wawancara dengan petugas yang berwenang pada perusahaan yang diteliti (c) metode dokumentasi, yaitu pengumpulan data dengan jalan melihat dokumen-dokumen yang ada di perusahaan (d) metode kualitatif, yaitu metode yang digunakan untuk memberikan gambaran sistem pemberian kredit yang diterapkan dalam BPR dan membandingkan dengan sistem pemberian kredit yang seharusnya terjadi dalam BPR.

Hasil dari penelitian ini diketahui bahwa sistem pemberian kredit BPR Arthatama terdapat adanya kebaikan-kebaikan dan kelemahan-kelemahan. Kebaikan-kebaikan tersebut antara lain: (a) adanya berkas lampiran setiap permohonan kredit dari calon debitur sehingga kebenaran permohonan tersebut dapat dipertanggung-jawabkan. (b) perjanjian kredit diteliti kebenaran dan kelengkapannya oleh Direktur I dan Direktur II. (c) perusahaan telah membuat surat perjanjian kredit rangkap dua, lembar asli untuk perusahaan, lembar copy untuk debitur. Sedangkan kelemahan-kelemahan dimaksud antara lain: (a) adanya pemberitahuan keputusan kredit yang bersifat lisan (yang biasanya via telepon) tetapi dibuatkan set keputusan kredit rangkap dua; lembar satu untuk nasabah dan lembar dua untuk bank. (b) sebaiknya formulir (surat permohonan kredit) tanda terima jaminan dibuat bernomor urut bercetak guna memudahkan pengawasan yang seksama atas perjanjian kredit yang diberikan.

Penulis

GATOT KRISTIONO

## KATA PENGANTAR

Puji syukur bagi Tuhan Yang Maha Kuasa, atas segala rahmat dan anugerah-Nya semata, penulisan skripsi dengan judul "Evaluasi Sistem Pemberian Kredit sebagai alat Pengendalian Hutang Nasabah pada BPR "Arthatama Caruban" dapat terselesaikan dengan baik.

Adapun skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun. Dengan menyadari adanya kekurangan pada skripsi ini yang disebabkan karena keterbatasan kemampuan penulis, untuk kritik dan saran yang bersifat membangun sangatlah diharapkan demi sempurnanya tulisan ini.

Dalam penyusunan skripsi ini tentunya tidak lepas dari bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada:

1. Bapak Rektor Universitas Widya Mandala Madiun selaku pimpinan Universitas tempat penulis menimba ilmu.
2. Ibu Sri Rustyaningsih, SE, M.Si.Akt. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun.
3. Ibu Dwi Handayani, S.E. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun.

4. Bapak Almatius Setya Marsudi, M.Si.Akt. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
5. Bapak Haris Wibisono, S.E., M.Si., Akt. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
6. Ibu Tatik Setyowati, selaku Pimpinan BPR "Arthatama Caruban" yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian di instansi beliau.
7. Istri dan anak tercinta Dhigta Joe Pohan yang selalu memberikan semangat dan dorongan secara moral bagi penulis dalam penyusunan skripsi.
8. Orang tua dan semua rekan kerja yang membantu terselesaikannya skripsi ini.
9. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini.

Semoga Tuhan Yang Maha Kuasa senantiasa memberikan berkah serta rahmat-Nya dan membalas semua kebaikan mereka. Amin.

Dan akhirnya, penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca, para mahasiswa, dan juga pihak BPR "Arthatama Caruban".

Madiun, November 2004

Penulis

GATOT KRISTIONO



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
ABSTRAKSI .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah .....	4
C. Pembatasan Masalah.....	4
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	5
E. Kerangka Pemikiran .....	6
F. Metode Penelitian .....	7
G. Sistematika Penulisan .....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	11
A. Pengertian Sistem Akuntansi .....	11
B. Sistem Pengendalian Intern.....	12
C. SPI Dunia Usaha .....	13

	D. Macam dan Jenis Kredit.....	15
	E. Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit .....	18
	F. Sistem Pemberian Kredit .....	21
BAB III	GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN.....	34
	A. Sejarah Perusahaan .....	34
	B. Maksud dan Tujuan Berdirinya Perusahaan .....	35
	C. Struktur Organisasi.....	35
	D. Uraian Tugas dan Wewenang PT. BPR Arthatama Caruban..	36
	E. Kegiatan Perkreditan.....	42
	F. Sistem Pemberian Kredit .....	43
BAB IV	ANALISA DATA.....	54
	A. Analisa Struktur Organisasi .....	54
	B. Analisa Sistem Otorisasi dan Prosedur Pencatatan.....	55
	C. Analisa Praktik yang Sehat .....	56
	D. Analisa Sistem Pemberian Kredit .....	58
BAB V	PENUTUP.....	72
	A. Kesimpulan .....	72
	DAFTAR PUSTAKA.....	73
	LAMPIRAN .....	76

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Bagan Alir Pemberian Kredit .....	31
Gambar 2.2 Bagan Alir Dokumen Pemberian Kredit (lanjutan) .....	32
Gambar 3.1 Kredit Bagian Pemasaran/Marketing .....	46
Gambar 3.2 Kredit Bagian Analisa .....	47
Gambar 3.3 Kredit Bagan Administrasi .....	48
Gambar 3.4 Direktur II .....	49
Gambar 3.5 Kredit Bagian Pengawas .....	50
Gambar 3.6 Direktur II.....	51
Gambar 3.7 Direktur I.....	52
Gambar 3.8 Bagian Kasir.....	53
Gambar 4.1 Kredit Bagian Pemasaran/Marketing .....	64
Gambar 4.2 Kredit Bagian Analisa .....	65
Gambar 4.3 Kredit Bagan Administrasi .....	66
Gambar 4.4 Direktur II .....	67
Gambar 4.5 Kredit Bagian Pengawas .....	68
Gambar 4.6 Direktur II.....	69
Gambar 4.7 Direktur I.....	70
Gambar 4.8 Bagian Kasir.....	71

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Permohonan Persetujuan Kredit.....	76
Lampiran 2 Surat Perjanjian Kredit.....	77
Lampiran 3 Surat Penyerahan Milik dalam Fidusia.....	78
Lampiran 4 Surat Kuasa Menjual.....	79
Lampiran 5 Tanda Terima Jaminan.....	80
Lampiran 6 Blangko Persetujuan.....	81
Lampiran 7 Slip Penerimaan Kredit.....	82
Lampiran 8 Kwitansi.....	83
Lampiran 9 Kartu Angsuran.....	84
Lampiran 10 Daftar Angsuran.....	85
Lampiran 11 Surat Keterangan.....	86