



**"EFEKTIVITAS PENGENDALIAN KREDIT MODAL
KERJA PADA BANK DI SURABAYA"**

SKRIPSI



OLEH :

KARINA HENDRYA PRAMESI
14126044

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA
SURABAYA
2018**



"EFEKTIVITAS PENONDAUAN KREDIT DITAMBAH
KERJA PADA BANK DI SURABAYA"

SKRIPSI

Univ

.....
MMIP - Diah CW., IIIeINIII

t
6

OLIH:

MBN HENORYA PBOIIt
14121N4

PROGRAM STUDI S1 UNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA

SURABAYA

2018

MEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

RI A H DRY PRAME I

: 14116044

FakuhM

J., ...

Judul Skripsi

VIT P G D LIA KREDIT MODAL
K&IUA PAD BANK DI RAM

Tuaal 18 Jaaarl 2811

(Dr. **Wahyudiono, S.E., M.M.**)

engetahui,

Ketua Program Studi

Ta. . . . 11 Jalllllllll 21U

lia Yuniarsih, S.E, M.S.A)

LEMBAR PENGESAHAN

• krlpl an l t lah dtull olth rln l lndry• Pr, l d n p n
M l..126CM4
Telh dlul pldl tanq ll 20 Dtl l m hr 2017
Dln ltlkan •tu of h :

Kttua lm Plnlul

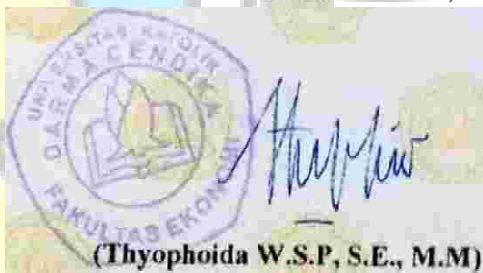


ll Yunlanlb, • , M .A.)

Mengetahui,

Debar .kultas Eblloml,

Ketua Program Studi,

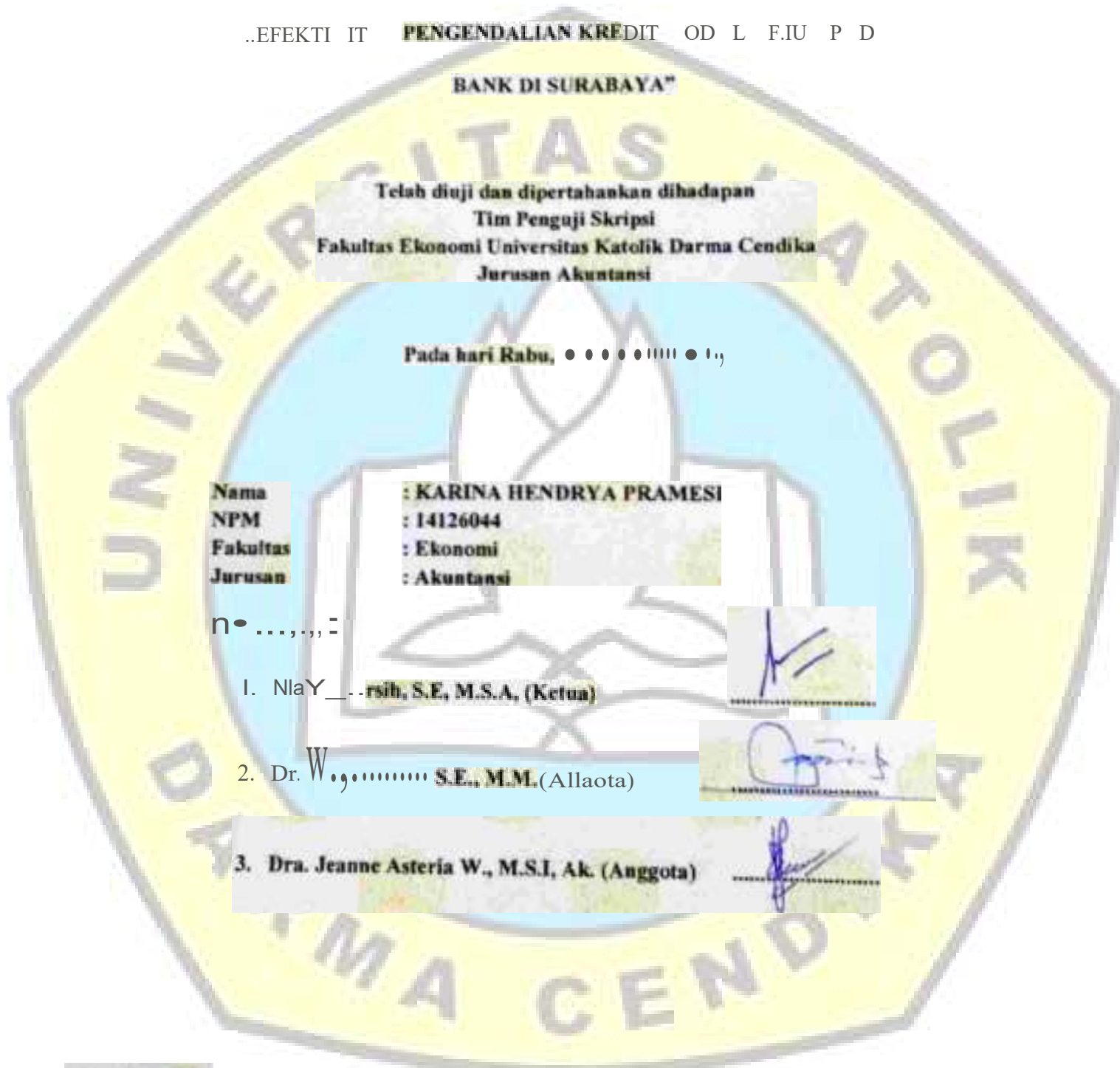


(Thyophoida W.S.P, S.E., M.M)

V..... [.. M.S.A.)

LE B R P G HAN SKRIPSI

..EFEKTI IT **PENGENDALIAN KREDIT** OD L F.I.U P D



LEMBAR PERYATAAN ASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Karina Hendrya Pramesi
Fakultas : Ekonomi
NPM : Pr
Matrikulasi : Jember
Identifikasi : 0469049000

Jenis dan tujuan pernyataan adalah sebagai berikut dengan judul :

"EFEKTIVITAS PENERAPAN KRI DAN LKIP PADA PERUSAHAAN DI SURABAYA"

Adalah merupakan hasil karya sendiri yang belum pernah dipublikasikan baik secara keseluruhan maupun sebagai bagian dari suatu karya ilmiah yang telah dipublikasikan secara umum. Skripsi ini sepenuhnya merupakan karya intelektual saya dan seluruh sumber yang menjadi rujukan dalam karya ilmiah ini yang telah saya sebutkan sesuai kaidah akademik yang berlaku umum, termasuk para pihak yang telah memberikan kontribusi pemikiran pada isi, keaslian yang menyangkut ekspresi kalimat dan desain penulisan.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan/laporan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendekia termasuk pencabutan gelar keahliannya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sadar, benar dan penuh tanggung jawab dan integritas.

Surabaya, 20 Desember 2011

Hormat saya,

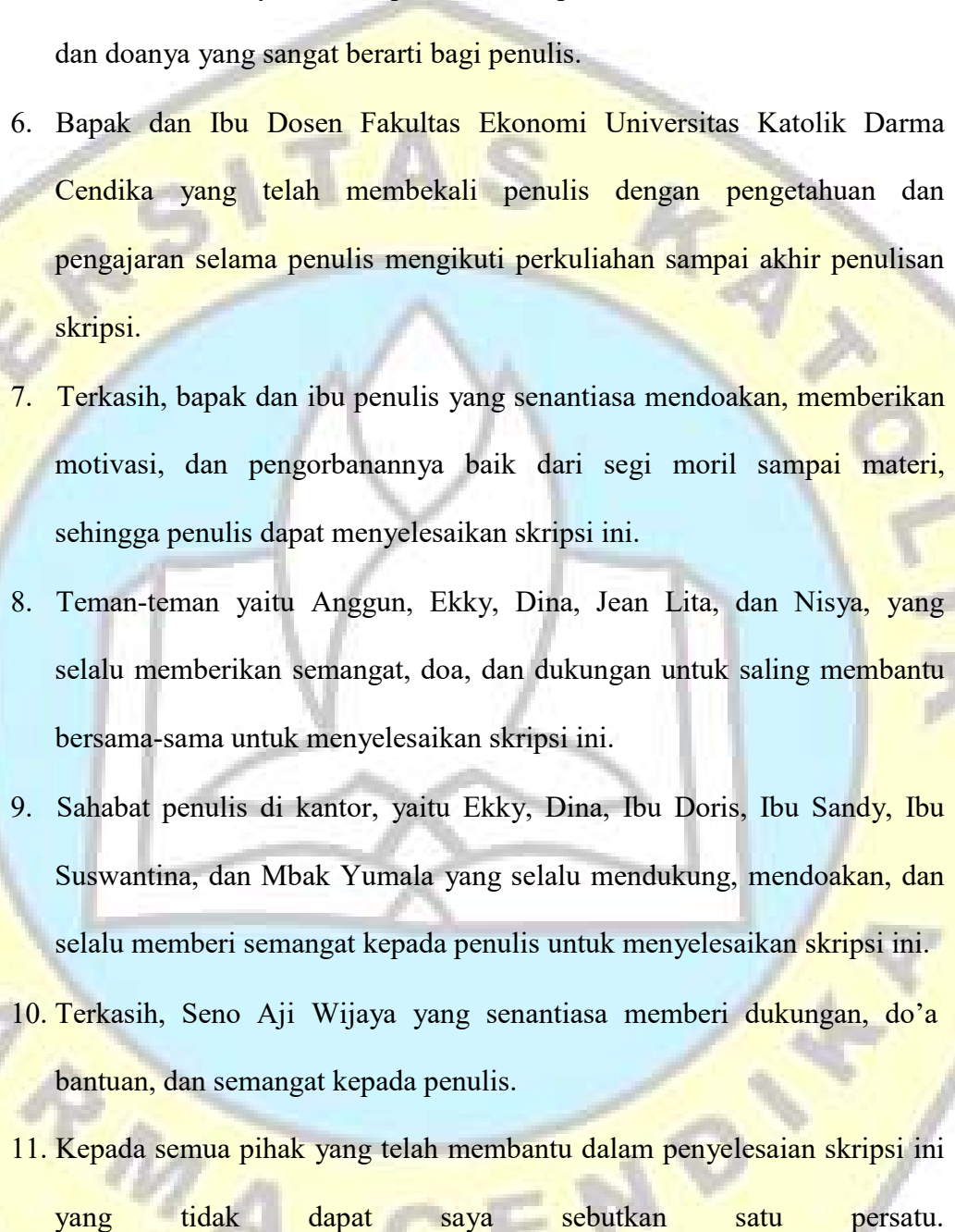
Karina Hendrya Pramesi

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“EFEKTIVITAS PENGENDALIAN KREDIT MODAL KERJA PADA BANK DI SURABAYA”**. Penulisan skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan program strata satu (S-1) di Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini, penulis tidak terlepas dari bantuan dan bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis dengan senang hati menyampaikan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

1. Romo Dr. Yustinus Budi Hermanto, M.M, selaku Rektor Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya
2. Ibu Thyopoida, W.S.P, S.E, M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.
3. Ibu Nia Yuniarsih, S.E, M.S.A, selaku Ketua Program Studi Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.
4. Ibu Dra. Jeanne Asteria Wawolangi, M.S.I., Ak. selaku dosen pembimbing penulis yang telah memberikan bimbingan dan bantuan sehingga penulisan skripsi ini dapat berjalan lancar.

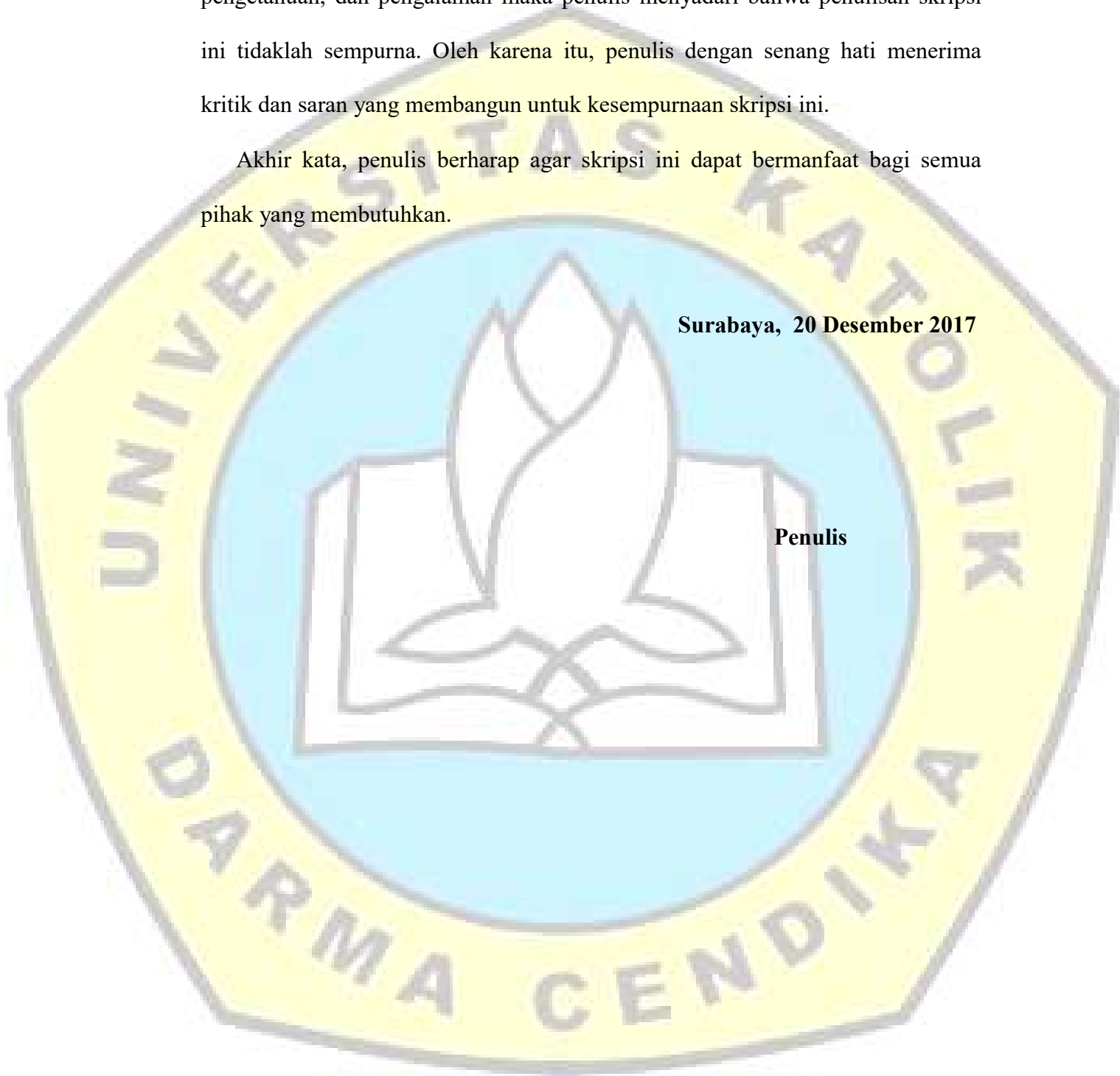
- 
5. Bapak Dr. Wahyudiono, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, tenaga, pikiran, untuk membimbing dan memberikan saran dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini serta memberikan nasihat dan doanya yang sangat berarti bagi penulis.
 6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika yang telah membekali penulis dengan pengetahuan dan pengajaran selama penulis mengikuti perkuliahan sampai akhir penulisan skripsi.
 7. Terkasih, bapak dan ibu penulis yang senantiasa mendoakan, memberikan motivasi, dan pengorbanannya baik dari segi moril sampai materi, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
 8. Teman-teman yaitu Anggun, Ekky, Dina, Jean Lita, dan Nisya, yang selalu memberikan semangat, doa, dan dukungan untuk saling membantu bersama-sama untuk menyelesaikan skripsi ini.
 9. Sahabat penulis di kantor, yaitu Ekky, Dina, Ibu Doris, Ibu Sandy, Ibu Suswantina, dan Mbak Yumala yang selalu mendukung, mendoakan, dan selalu memberi semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
 10. Terkasih, Seno Aji Wijaya yang senantiasa memberi dukungan, do'a bantuan, dan semangat kepada penulis.
 11. Kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Semoga Tuhan memberikan balasan yang berlipat kepada semuanya. Penulis berusaha semampunya dalam penyusunan skripsi ini, namun karena keterbatasan pengetahuan, dan pengalaman maka penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidaklah sempurna. Oleh karena itu, penulis dengan senang hati menerima kritik dan saran yang membangun untuk kesempurnaan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 20 Desember 2017

Penulis



DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| KATA PENGANTAR | i |
| DAFTAR ISI | iv |
| DAFTAR TABEL | vii |
| DAFTAR GAMBAR | viii |
| ABSTRAK..... | ix |
| ABSTRACT..... | x |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 4 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 4 |
| 1.4 Manfaat Penelitian..... | 5 |
| 1.5 Ruang Lingkup Penelitian..... | 5 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 6 |
| 2.1 Penelitian Terdahulu | 6 |
| 2.2 Landasan Teori..... | 8 |
| 2.2.1 Bank | 8 |
| 2.2.1.1 Pengertian Bank | 8 |
| 2.2.1.2 Jenis Bank | 9 |
| 2.2.1.3 Fungsi Bank | 11 |
| 2.2.2 Efektivitas | 13 |
| 2.2.2.1 Pengertian Efektivitas | 13 |
| 2.2.2.2 Ukuran Efektivitas | 15 |
| 2.2.3 Pengendalian Intern | 15 |
| 2.2.3.1 Pengertian Pengendalian Intern | 15 |
| 2.2.3.2 Tujuan Pengendalian Intern | 17 |
| 2.2.3.3 Komponen-Komponen Pengendalian Intern..... | 18 |
| 2.2.4 Kredit | 21 |

| | | |
|--|----------------------------------|-----------|
| 2.2.4.1 | Pengertian Kredit | 21 |
| 2.2.4.2 | Unsur-Unsur Kredit | 21 |
| 2.2.4.3 | Fungsi Kredit | 26 |
| 2.2.4.4 | Tujuan Kredit | 28 |
| 2.2.4.5 | Jenis Kredit | 29 |
| 2.2.4.6 | Penyaluran Kredit | 31 |
| 2.2.4.7 | Analisis Kredit | 32 |
| 2.2.4.8 | Pengendalian Kredit Bank | 32 |
| 2.3 | Kerangka Konseptual..... | 34 |
| BAB III METODE PENELITIAN | | 35 |
| 3.1 | Obyek Penelitian | 35 |
| 3.2 | Jenis Penelitian | 35 |
| 3.2.1 | Deskriptif Kualitatif | 35 |
| 3.3 | Satuan Kajian | 36 |
| 3.3.1 | Siklus Penyaluran Kredit | 36 |
| 3.3.2 | Pengendalian Pra Kredit | 36 |
| 3.3.3 | Pengendalian Proses Kredit | 37 |
| 3.3.4 | Pengendalian Pasca Kredit..... | 38 |
| 3.4 | Jenis dan Sumber Data..... | 38 |
| 3.4.1 | Jenis Data..... | 38 |
| 3.4.2 | Sumber Data..... | 39 |
| 3.5 | Teknik Pengumpulan Data..... | 39 |
| 3.5.1 | Dokumentasi | 39 |
| 3.5.2 | Observasi..... | 39 |
| 3.5.3 | Wawancara..... | 40 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN | | 41 |
| 4.1 | Hasil Penelitian | 41 |
| 4.1.1 | Sejarah Singkat Bank..... | 41 |
| 4.1.2 | Lokasi Perusahaan | 42 |

| | | |
|----------------------------|---|-----------|
| 4.1.3 | Struktur Organisasi | 43 |
| 4.1.4 | Visi, Misi, dan Tata Nilai Perusahaan | 47 |
| 4.1.5 | Produk Kredit Produktif..... | 48 |
| 4.1.5.1 | Kredit Modal Kerja | 48 |
| 4.1.6 | Kredit Investasi | 50 |
| 4.2 | Deskripsi Hasil Penelitian..... | 51 |
| 4.2.1 | Analisa Pengendalian Pra Kredit | 51 |
| 4.2.2 | Analisa Pengendalian Proses Kredit | 60 |
| 4.2.3 | Analisa Pengendalian Pasca Kredit | 67 |
| 4.3 | Pembahasan..... | 71 |
| 4.3.1 | Pengendalian Pra Kredit | 71 |
| 4.3.2 | Pengendalian Proses Kredit | 73 |
| 4.3.3 | Pengendalian Pasca Kredit..... | 74 |
| 4.3.4 | Pengendalian Kredit yang Efektif..... | 76 |
| BAB V PENUTUP | | 82 |
| 5.1 | Kesimpulan | 82 |
| 5.2 | Saran | 83 |

DAFTAR TABEL

| | | |
|-----------|--|----|
| Tabel 4.1 | Model Pengendalian Kredit Modal Kerja Bank di Surabaya | 74 |
|-----------|--|----|



DAFTAR GAMBAR

| | | |
|------------|---------------------------|----|
| Gambar 2.1 | Kerangka Konseptual..... | 34 |
| Gambar 4.1 | Struktur Organisasi | 44 |



ABSTRAK

Oleh : Karina Hendrya Pramesi

Peranan utama bank adalah menghimpun dana dari masyarakat kemudian dana tersebut akan disalurkan kembali pada masyarakat dalam bentuk kredit. Pemberian kredit merupakan salah satu bentuk partisipasi sektor perbankan dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi suatu negara. Pengendalian yang memadai dapat tercipta bila didukung dengan baik oleh berbagai komponen. Ada banyak cara yang dapat ditempuh untuk meningkatkan efektivitas pengendalian perkreditan terutama pada saat dilakukannya proses pemberian kredit kepada debitur.

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan proses pemberian kredit yang dilakukan oleh Bank di Surabaya dan penjelasan mengenai pengendalian kredit yang efektif. Pengendalian kredit yang dilakukan oleh Bank telah memenuhi prosedur umum perkreditan antara lain prosedur pra kredit, proses kredit dan pasca kredit dimana setiap tahap tersebut telah mengandung aktivitas pengendalian yang baik. Dalam melaksanakan penelitian, penulis melakukan pengamatan, wawancara dan analisis atas setiap aktivitas dan proses pada tahap-tahap pemberian kredit yang ada di Bank. Dalam penelitian diperoleh hasil bahwa pengendalian kredit dari Bank telah dilaksanakan dengan baik. Namun dari masih perlu adanya perbaikan dan peningkatan pengendalian kredit guna mencapai tujuan bank yakni untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan dan pertumbuhan ekonomi serta tujuan bank untuk memperoleh keuntungan dari pendapatan bunga dari kredit yang diberikan

Kata kunci : bank, kredit, pengendalian, efektivitas, prosedur pemberian kredit.

ABSTRACT

By : Karina Hendrya Pramesi

The main role of banks is to raise funds from the community then the funds will be channeled back to the community in the form of credit. Lending is one form of banking sector participation in improving the economic growth of a country. Adequate control can be created when properly supported by various components. There are many ways that can be taken to improve the effectiveness of credit control especially when the crediting process to the debtor.

This study aims to explain the process of lending conducted by Bank in Surabaya and an explanation of effective credit control. Credit control performed by Bank has fulfilled general lending procedures such as pre-credit procedures, credit and post-credit processes where each stage has contained good control activities. In conducting the research, the authors make observations, interviews and analysis of each activities and processes at the stages of credit provision in the Bank. In the research obtained the result that the control of credit from the Bank has been well implemented. However, the results of research that still needs improvement and an increase in credit control in order to achieve the purpose of the bank to support the implementation of national development in order to improve equity and economic growth as well as the destination bank for the benefit of interest income from loans.

Key word : bank, credit, control, effectiveness, crediting procedures