

SKRIPSI

**Penilaian Efisiensi Dan Efektifitas Struktur Pengendalian Intern dalam Perkreditan
pada PT.Bank Perkreditan Rakyat Arthaperdana Deltasentosa**

(Studi Kasus pada PT.Bank Perkreditan Rakyat Arthaperdana Deltasentosa,Pati)

**Diajukan untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar
Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Soegijapranata
Semarang**



Disusun oleh :

Gregorius Satya Anuraga

06.60.0182

**FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA
SEMARANG**

2011

Telah diterima dan disahkan oleh panitia penguji pada :

Senin, 27 Januari 2011 skripsi dengan judul :

**Penilaian Efisiensi Dan Efektifitas Struktur Pengendalian Intern dalam Perkreditan
pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Arthaperdana Deltasentosa**

(Studi Kasus pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Arthaperdana Deltasentosa, Pati)

Disusun oleh :

Gregorius Satya Anuraga

06.60.0182

Tim Penguji

(Theresia Dwi H, SE., M.Si., Akt.) (E.Lucky M, SE., M.Si.) (Stefany Lily I, SE., MM., Akt)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Soegijapranata

(Prof. Dr. Andreas Lako)

Skripsi

**Penilaian Efisiensi Dan Efektifitas Struktur Pengendalian Intern dalam
Perkreditan pada PT.Bank Perkreditan Rakyat Arthaperdana Deltasentosa**

(Studi Kasus pada PT.Bank Perkreditan Rakyat Arthaperdana
Deltasentosa,Pati)



Oleh :

Gregorius Satya Anuraga

06.60.0182

Disetujui dan diterima baik oleh pembimbing :

Semarang, 10 Januari 2011

Pembimbing

S.Lily Indarto,SE., MM., Akt.

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

**Penilaian Efisiensi Dan Efektifitas Struktur Pengendalian Intern dalam
Perkreditan pada PT.Bank Perkreditan Rakyat Arthaperdana Deltasentosa**

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah hasil karya sendiri. Apabila dikemudian hari ditemukan adanya bukti plagiasi, manipulasi, dan/atau bentuk-bentuk kecurangan yang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi dalam bentuk apapun dari Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Soegijapranata Semarang.

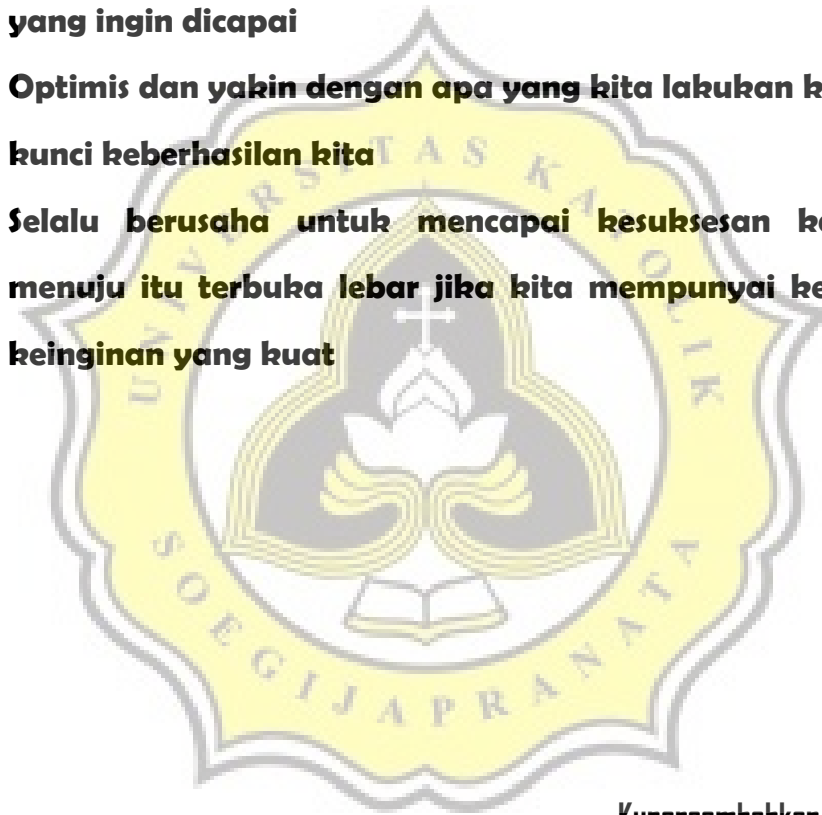
Semarang, 28 februari 2011

Gregorius Satya Anuraga

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

- **Berdoa dan berusahalah jika ingin mencapai segala sesuatu yang ingin dicapai**
- **Optimis dan yakin dengan apa yang kita lakukan karena itulah kunci keberhasilan kita**
- **Selalu berusaha untuk mencapai kesuksesan karena jalan menuju itu terbuka lebar jika kita mempunyai kemauan dan keinginan yang kuat**



Kupersembahkan karya ini untuk :

Jesus Christ atas MukzijatNya ...

Bapak, Mama, kakak-kakak ku yang senantiasa selalu memberikan dorongan dan doanya serta
untuk orang-orang yang menyayangiku.

Kata Pengantar

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Kuasa, penulis ucapkan karena skripsi dengan judul “Penilaian Efisiensi Dan Efektifitas Struktur Pengendalian Intern dalam Perkreditan pada PT.Bank Perkreditan Rakyat Arthaperdana Deltasentosa” telah dapat penulis selesaikan. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Unika Soegijapranata Semarang.

Selesainya skripsi ini peneliti Saya tidak terlepas dari bantuan beberapa pihak. Untuk itu peneliti mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr.Andreas Lako selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Soegijapranata Semarang.
2. Ketua Jurusan Akuntansi atas dorongan dan dukungannya kepada penulis agar cepat menyelesaikan studi.
3. Ibu Stefany Lily Indarto,SE., MM., Akt selaku Dosen Pembimbing yang selalu bersedia meluangkan waktunya untuk berdiskusi dan membimbing saya.
4. Ibu Theresia Dwi Hastuti,SE., MSi., Akt sebagai dosen penguji I yang banyak memberikan saran dan bimbingan serta masukan pada penulis dalam pembuatan skripsi
5. Ibu Elizabeth Lucky Maretha S.SE., MSi sebagai dosen penguji II yang banyak memberikan saran dan bimbingan serta masukan pada penulis dalam pembuatan skripsi
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Soegijapranata Semarang yang telah memberikan bimbingan dan bekal ilmu pengetahuan

dalam menempuh studi maupun membantu dalam proses belajar mengajar dengan memberikan pendidikan-pendidikan yang sangat berguna.

7. Bapak G.Freddy Koeswoyo. SE., MSi. selaku Dosen Wali yang senantiasa mengarahkan serta membimbing penulis untuk proses kelancaran belajar selama masa perkuliahan.
8. Kedua orang tuaku Drs. Andreas Bambang Lenggono M.Si., dan Ibu Yulia Dinaryati beserta keluarga yang senantiasa selalu mencintai, menyayangiku, serta tidak pernah berhenti memberikan doa, semangat, dan dorongan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Kakakku Katarina Sista,S.Psi. dan Vincentia Putri Kirana,SE.yang selalu memberikan support, menghibur serta membantu penulis dalam menyusun skripsi
10. Yuriko Natasia Nugroho terima kasih atas doa, perhatian, dukungan dan semangat yang tak henti-hentinya diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
11. Keluarga besar eyang Karyono tercinta yang selalu memberikan doa, dukungan dan semangat kepada penulis selama menyelesaikan skripsi ini.
12. Sahabatku Benedictus Satya,Yosaphat Chandra,Guntur Hadi,Stefanus Rizky yang telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis selama menyelesaikan skripsi ini.
13. Sahabat Lempong 304 (Sigit, Vitalis, Gendut dan semuanya) yang telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis selama menyelesaikan skripsi ini.
14. Teman-teman Akuntansi'06 atas persahabatan yang terjalin selama penulis menyelesaikan studi.

15. Keluarga besar BEM FE 2008-2009 “ Danar, Yuriko, Annisa, Yunita, Herman, Retta, Tyas, Otha, Paul, Iwan, Vinno, Adhi, Chacha “ terima kasih untuk segala kebersamaan dan dukungan yang penulis terima selama menjadi keluarga BEM 2008-2009 walaupun sudah habis masa jabatan.
16. Keluarga besar kelembagaan dan UKM FE yang telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis selama menyelesaikan skripsi ini.
17. Seluruh responden yang telah bersedia memberikan data kepada penulis dan tidak dapat disebutkan satu persatu.
18. Semua pihak yang namanya tidak dapat peneliti sebutkan disini yang turut membantu kelancaran penyusunan skripsi

Hanya Yesus Kristus yang bisa membalas budi baik semua pihak yang telah memberikan banyak bantuan kepada peneliti saat ini. Semoga apa yang telah tertuang dalam karya ini akan bermanfaat bagi pembaca dan terutama almamater Universitas Katolik Soegijapranata Semarang.

Semarang, 28 Februari 2011

Penulis

ABSTRAK

Pada masa kini lingkungan kehidupan semakin berubah. Adanya persaingan yang semakin ketat dalam dunia bisnis seperti sekarang ini, perusahaan semakin dituntut untuk memiliki kinerja yang sebaik-baiknya. Untuk mencapai kinerja yang baik, diperlukan suatu organisasi yang efisien dan efektif. Selain itu, jasa perbankan mempunyai pengaruh besar bagi penggunaannya dalam menghadapi dunia bisnis yang sangat pesat. Perkreditan merupakan fasilitas perbankan yang sangat penting dalam dunia bisnis. Didalam BPR perlu adanya suatu pengendalian intern yang baik didalam struktur organisasi, kinerja karyawan, pengawasan kinerja karyawan serta pembagian setiap pekerjaan. Hal ini sangat perlu dilakukan dikarenakan BPR mempunyai usaha yang sangat penting dan tujuan perusahaan yang ditetapkan dapat dicapai.

Penelitian ini menggunakan data perusahaan yang melakukan kegiatan perkreditan dan menggunakan analisis camel untuk mengukur tingkat kesehatan perusahaan tersebut. Hasilnya ditemukan bahwa kesehatan perusahaan yang bergerak di bidang perbankan tersebut dapat dikatakan sehat.

Kata kunci : efisiensi dan efektifitas, dan Struktur pengendalian intern.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO dan PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAKSI.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.5. Kerangka Pikir Penelitian.....	7
1.5. Sistematika Penelitian.....	10
BAB II. LANDASAN TEORI.....	12
2.1. Audit.....	12
2.2. Sistem Pengendalian Intern.....	13
2.2.1. Tujuan Sistem Pengendalian Intern	15
2.2.2. Penggolongan Pengendalian Akuntansi.....	16

2.2.3. Prinsip Dasar Sistem Pengendalian Intern	27
2.2.4. Risiko Pemeriksaan	30
2.2.5. Struktur Pengawasan Intern	30
2.2.6. Pengawasan Sistem Akuntansi	33
2.3. Pengertian Efisiensi dan Efektifitas.....	38
2.4. Komponen Penilaian Kesehatan Bank Umum dan BPR.....	43
2.5. Penilaian Tingkat Kesehatan BPR.....	50
2.6. Rasio Keuangan CAMEL.....	46
2.7. Pengertian Tingkat Kesehatan Bank.....	56
2.8. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	57
BAB III. METODE PENELITIAN.....	73
3.1. Gambaran Umum Perusahaan.....	73
3.1.1. Sejarah Singkat Perusahaan.....	73
3.2. Metode Penelitian.....	76
3.2.1. Sumber dan Jenis Data.....	76
3.2.2. Metode Pengumpulan Data	77
3.2.3. Teknik Analisa Data	79
3.2.3.1. Teknik Analisa Data	79
3.3. Susunan Organisasi.....	86
3.4. Rasio CAMEL.....	90
BAB IV. ANALISIS DATA.....	107
4.1. Menilai Efisiensi SPI yang Telah Diterapkan.....	107

4.2. Menilai Efektifitas SPI yang Telah Diterapkan.....	111
4.3. Analisa Terhadap Lingkungan Pengendalian Resiko Kredit.....	143
4.3.1. Integritas dan Nilai Etika	143
4.3.2. Komitmen Terhadap Kompetensi	144
4.3.3. Dewan Komisaris dan Komite Audit.....	144
4.3.4. Falsafah dan Gaya Kepemimpinan	143
4.3.5. Struktur Organisasi	145
4.3.6. Pembagian Tugas dan Tanggung Jawab.....	146
4.4. Analisa Terhadap Aktivitas Pengendalian.....	146
4.4.1. Pada Saat Pemberian Kredit	146
4.4.2. Pada Saat Pengembalian Kredit.....	148
4.5. Perputaran Kredit.....	150
BAB V. KESIMPULAN dan SARAN.....	153
5.1. Kesimpulan.....	153
5.2. Saran.....	154
DAFTAR PUSTAKA.....	156
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.	Tabel Komponen Rasio CAMEL.....	53
Tabel 2.2.	Tabel Bobot CAMEL.....	59
Tabel 3.1.	Tabel Langkah analisis data untuk mengukur efisiensi dan efektifitas SPI.....	80
Tabel 3.2	Tabel Penilaian Efektivitas.....	93
Tabel 3.3.	Bobot nilai kredit dan Predikat Kesehatan Aktiva Produktif yang diklasifikasikan	93
Tabel 3.4.	Tabel Bobot Nilai kredit dan predikat kesehatan rasio PPAPYD..	94
Tabel 3.5.	Tabel Bobot Nilai Kredit dan Kesehatan Kualitas Aktiva produktif	94
Tabel 3.6.	Tabel Bobot Nilai kredit dan predikat kesehatan Faktor Manajemen.....	96
Tabel 3.7.	Tabel Bobot Nilai Kredit dan predikat Kesehatan Rasio Laba sebelum Pajak Terhadap Volume Usaha.....	97
Tabel 3.8.	Tabel Bobot Nilai Kredit dan predikat Kesehatan Rasio Biaya Terhadap Pendapatan Operasional	98
Tabel 3.9.	Tabel . Bobot Nilai Kredit dan Kesehatan earning Power.....	99

Tabel 3.10.	Tabel Bobot Nilai Kredit dan predikat Kesehatan Rasio Alat Likuid Terhadap Hutang Lancar.....	101
Tabel 3.11.	Tabel Bobot Nilai Kredit dan Predikat Kesehatan Rasio Kredit terhadap Dana yang Diterima.....	102
Tabel 3.12.	Tabel Bobot Nilai Kredit dan Kesehatan Likuiditas BPR....	102
Tabel 3.13.	Tabel Faktor Penilaian dan Bobotnya Dalam Penilaian Kesehatan BPR.....	104
Tabel 4.1.	Tabel Data Laporan Kegiatan Perkreditan.....	108
Tabel 4.2.	Tabel Rekapitulasi Perkreditan Analisis Efisiensi.....	109
Tabel 4.3.	Tabel Analisis Efektifitas.....	112
Tabel 4.4.	Tabel Hasil Analisis Efektifitas Struktur Pengendalian Intern dalam Perkreditan pada PT.Bank Perkreditan Rakyat Arthaperdana Deltasentosa.....	116
Tabel 4.5.	Tabel Neraca BPR Arthaperdana Deltasentosa Per 31 Desember 2009.....	122
Tabel 4.6.	Tabel Laporan Laba Rugi BPR Arthaperdana Deltasentosa	124
Tabel 4.7.	Tabel Penghitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko BPR Arthaperdana Deltasentosa.....	126
Tabel 4.8.	Tabel Penghitungan Capital Adequacy Ratio BPR Arthaperdana Deltasentosa.....	127

Tabel 4.9.	Tabel Data Kolektibilitas, Aktiva produktif diklarifikasikan.	129
Tabel 4.10.	Tabel Daftar Koding Penilaian Faktor Manajemen.....	131
Tabel 4.11.	Tabel Penghitungan rasio Earning Power(Rentabilitas).....	135
Tabel 4.12.	Tabel Data dan penghitungan Rasio Likuiditas BPR Arthaperdana Deltasentosa.....	136
Tabel 4.13.	Tabel Penilaian Kesehatan BPR Arthaperdana Deltasentosa (CAMEL).....	139
Tabel 4.14.	Tabel Klasifikasi Kredit.....	152

