

Skripsi

**Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Terhadap
Proses Pembiayaan Kredit pada
PT Armada Finance**

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



Devina Yuniati

10.60.0026

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Katolik Soegijapranata

Semarang

2014

HALAMAN PERSEMBAHAN

“Setiap orang punya jatah sendiri-sendiri,
Berserahlah kepada Tuhan, biarlah Tuhan yang mengatur,
karna Tuhan akan membuat semuanya:
indah dan tepat pada waktunya seperti yang Tuhan mau”

“Percayalah sama Tuhan, karna rancangan Tuhan itu rancangan yang:

damai sejahtera dan penuh harapan,

bukan rancangan kecelakaan”

-----GOD BLESS YOU-----



Skripsi dengan judul:

**Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Terhadap
Proses Pembiayaan Kredit pada
PT Armada Finance**

Oleh:

Devina Yuniati

10.60.0026

Disetujui dan diterima baik oleh pembimbing:

Semarang, 18 Juni 2014

Pembimbing

Theresia Dwi Hastuti, SE., M.Si., Akt.

Telah diterima dan disahkan oleh panitia penguji pada:

Rabu, 18 Juni 2014 skripsi dengan judul:

**Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Terhadap
Proses Pembiayaan Kredit pada
PT Armada Finance**

Oleh:

Devina Yuniati

10.60.0026

Tim penguji

(Dr. Sansaloni Butar Butar., SE.,M.Si) (Sih Mirmaning Damar Endah, SE.,MSi.) (Theresia Dwi Hastuti, SE.MSi.Akt.)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Katolik Soegijapranata

Sentot Suciarto A, Ph.D

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya, yang bertanda tangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Terhadap Proses Pembiayaan Kredit pada PT Armada Finance

benar-benar merupakan karya saya. Saya tidak mengambil sebagian atau seluruh karya orang lain yang seolah-olah saya akui sebagai karya saya. Apabila saya melakukan hal tersebut, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Katolik Soegijapranata.

Semarang, 18 Juni 2014

Yang menyatakan,

Devina Yuniati



Kata Pengantar

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Kuasa, penulis ucapkan karena skripsi dengan judul **“Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Terhadap Proses Pembiayaan Kredit pada PT Armada Finance”** telah dapat penulis selesaikan. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unika Soegijapranata Semarang.

Topik ini dipilih karena penulis ingin menganalisis dan mengevaluasi sistem pengendalian internal yang ada di PT Armada Finance apakah sudah efektif atau belum. Dan skripsi ini berhasil menemukan bukti bahwa ada beberapa pengendalian yang masih lemah atau belum efektif di PT Armada Finance.

Menyadari bahwa laporan ini tidak terlepas dari bantuan beberapa pihak, maka penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih atas segala bimbingan, dukungan, petunjuk, nasihat, saran serta doanya yang telah diberikan selama penulisan ini kepada:

1. Bapak A.Sentot Suciarto,Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis atas ijinnya kepada penulis untuk menggunakan fasilitas yang ada di Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
2. Ibu St.Vena Purnamasari,SE.,M.SI selaku Ketua Program Studi Akuntansi atas dorongan dan dukungannya kepada penulis agar cepat menyelesaikan studi.
3. Ibu Theresia Dwi Hastuti,SE.,M.Si.,Akt. selaku Dosen Pembimbing yang selalu bersedia meluangkan waktu untuk berdiskusi, memberikan arahan, bantuan dan membimbing penulis.
4. Bapak Dr.Sansaloni Butar-Butar.,SE.,M.Si dan Ibu Sih Mirmaning Damar Endah,SE.,M.Si selaku dosen penguji yang telah bersedia untuk menguji penulis dan memberikan bimbingan revisi kepada penulis.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu, bimbingan dan pengalaman selama masa perkuliahan.

6. Bapak Joko Wicaksono selaku Regional Head PT Armada Finance Wilayah II yang mengizinkan dan membantu penulis untuk melakukan penelitian di perusahaan.
7. Bapak Ari selaku Internal Audit PT Armada Finance Wilayah II yang bersedia membantu dan menjelaskan sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian di perusahaan.
8. Alm. Papa yang ada di surga.
9. Mama yang telah memberikan dukungan, motivasi dan doa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan studi.
10. Kakak dan saudara yang telah memberikan support, doa, serta bantuan meminjamkan laptop, printer sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
11. Teman-teman Akuntansi 2010 atas persahabatan yang terjalin selama penulis menyelesaikan studi serta dukungan dan doa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
12. Teman-teman Persekutuan Doa Rising Generation yang selalu mensupport dan memberi semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. Dan semua pihak yang telah membantu penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis merasa bahwa dalam proses penyusunan laporan penelitian ini masih menemukan beberapa kesulitan dan hambatan, dan penulis juga menyadari bahwa laporan penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Semarang, 18 Juni 2014

Penulis

Devina Yuniati

DAFTAR ISI

| | |
|---|------|
| Halaman Judul..... | i |
| Halaman Persetujuan..... | ii |
| Halaman Pengesahan | iii |
| Surat Pernyataan Keaslian Skripsi | iv |
| Halaman Persembahan | v |
| Kata Pengantar | vi |
| Daftar isi..... | viii |
| Daftar Gambar..... | x |
| Daftar Tabel | xi |
| Abstrak | xii |
| Bab I PENDAHULUAN | |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah | 11 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 11 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 12 |
| 1.5 Kerangka Pikir Penelitian | 13 |
| 1.6 Sistematika Penulisan..... | 16 |
| Bab II TINJAUAN PUSTAKA | |
| 2.1 Lembaga Pembiayaan | 17 |
| 2.2 Sistem Pengendalian Internal (SPI)..... | 18 |
| 2.3 Pengendalian Internal | 18 |

Bab III METODE PENELITIAN

| | |
|---|----|
| 3.1 Gambaran Perusahaan | 26 |
| 3.2 Obyek dan Lokasi Penelitian..... | 31 |
| 3.3 Jenis Data Penelitian | 31 |
| 3.4 Metode Pengumpulan Data | 33 |
| 3.5 Desain dan Teknik Analisis Data | 34 |

Bab IV HASIL DAN ANALISIS

| | |
|----------------------------------|----|
| 4.1 Analisis Permasalahan 1..... | 54 |
| 4.2 Analisis Permasalahan 2..... | 78 |
| 4.3 Analisis Permasalahan 3..... | 93 |

Bab V KESIMPULAN DAN SARAN

| | |
|---------------------|-----|
| 5.1 Kesimpulan..... | 107 |
| 5.2 Saran..... | 115 |

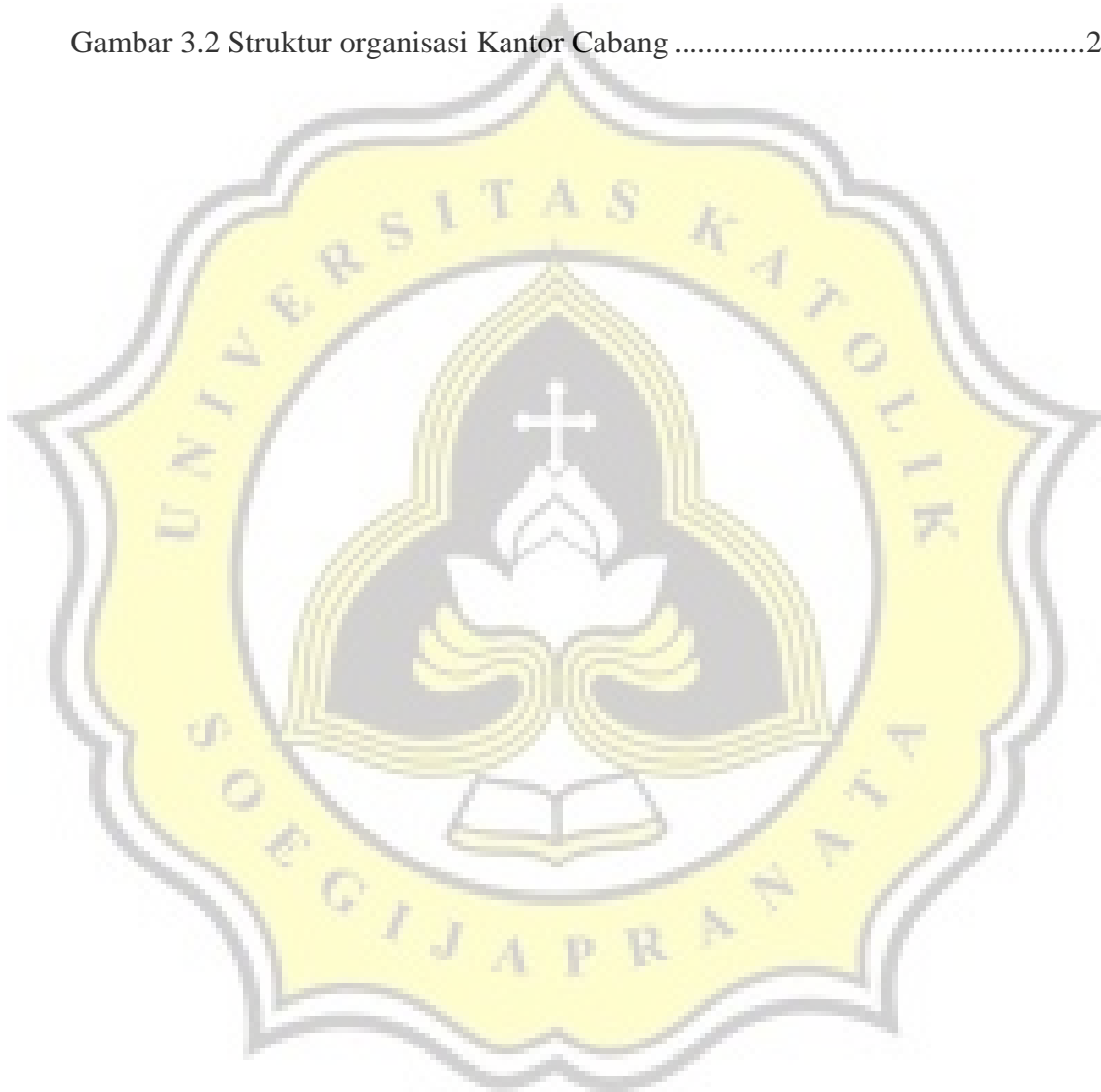
| | |
|----------------------|-----|
| Daftar Pustaka | 121 |
|----------------------|-----|

Lampiran 1 – Hasil Pemeriksaan Tunggalan

- 2 – Data Temuan DPI
- 3 – Hasil Pemeriksaan FSS
- 4 – Hasil Pra-survey
- 5 – Wawancara Tambahan

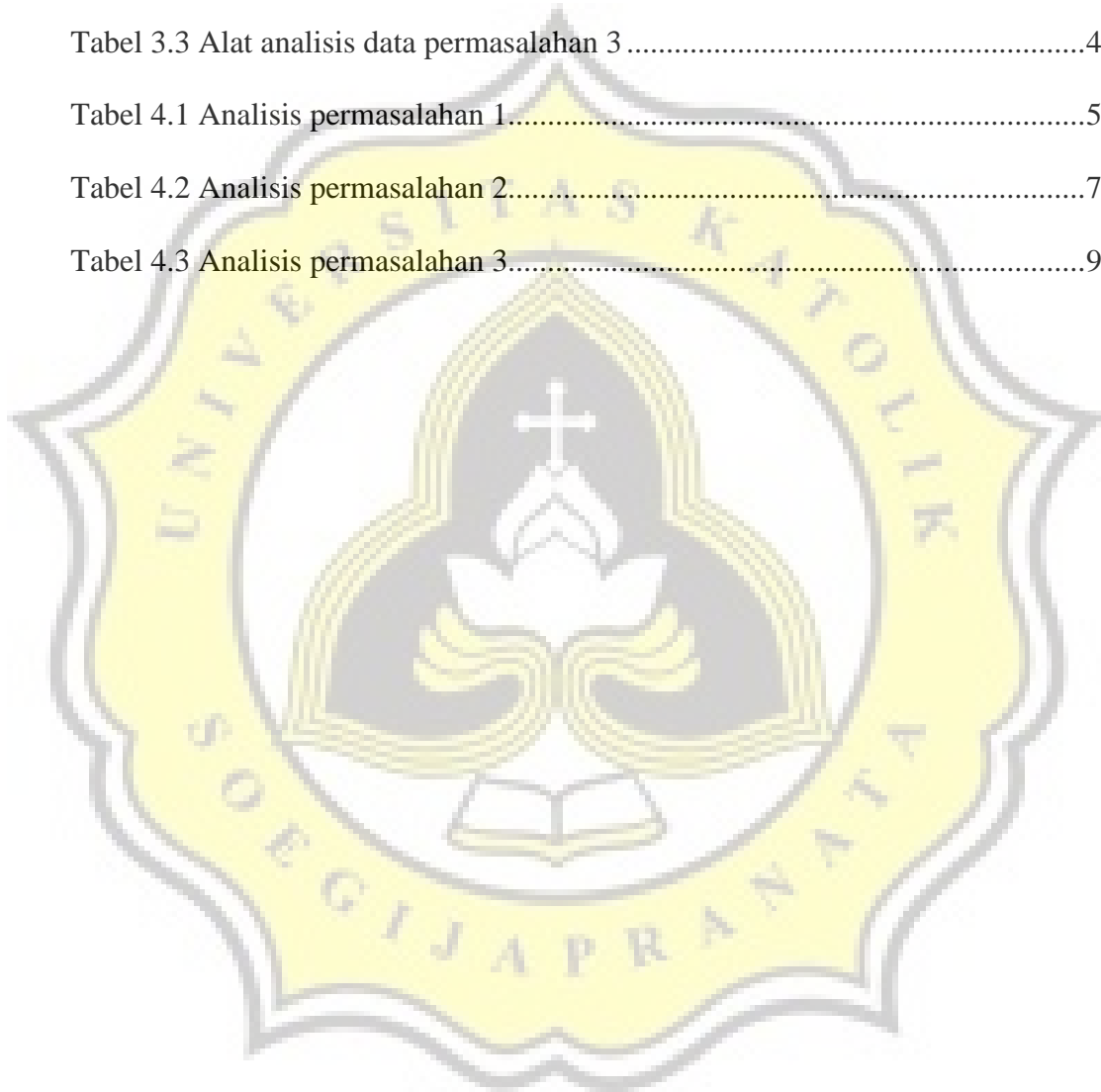
DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1.1 Kerangka pikir..... | 15 |
| Gambar 3.1 Struktur organisasi Kantor Wilayah..... | 27 |
| Gambar 3.2 Struktur organisasi Kantor Cabang | 28 |



DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 3.1 Alat analisis data permasalahan 1 | 37 |
| Tabel 3.2 Alat analisis data permasalahan 2 | 44 |
| Tabel 3.3 Alat analisis data permasalahan 3 | 48 |
| Tabel 4.1 Analisis permasalahan 1 | 54 |
| Tabel 4.2 Analisis permasalahan 2 | 78 |
| Tabel 4.3 Analisis permasalahan 3 | 92 |



Abstrak

Perusahaan pembiayaan telah menjadi alternatif bagi para nasabah untuk melakukan kredit selain di bank. Dalam memberikan kredit perusahaan harus memiliki pengendalian internal yang baik, agar kegiatan operasional perusahaan dapat berjalan dengan baik dan terhindar dari resiko kredit. Penelitian ini dilakukan pada PT Armada Finance dengan menggunakan metode penelitian kualitatif deskriptif dengan cara menganalisis dan mengevaluasi sistem pengendalian internal terhadap proses pembiayaan kredit dengan menggunakan konsep pengendalian internal menurut COSO.

Dari evaluasi yang dilakukan, dapat diketahui bahwa sistem pengendalian internal terhadap proses pembiayaan kredit yang masih belum efektif antara lain: pengecekan fisik terhadap kendaraan unit dilakukan di rumah debitur, komite kredit dalam melakukan keputusan kredit hanya berdasarkan dokumen-dokumen laporan survey yang dilakukan Cimo, pencairan seharusnya diambil ke kantor atau transfer rekening namun banyak debitur yang meminta pencairan untuk diantar ke rumah, sering terjadi hilangnya formulir setoran sementara yang dibawa Cimo/Collector untuk menagih, tidak adanya unit khusus yang melakukan monitoring.

Dari pengendalian internal yang belum efektif, dapat disarankan agar manajemen membuat kebijakan bahwa pengecekan fisik terhadap kendaraan unit dilakukan di kantor, dan sebelum komite kredit melakukan keputusan kredit, calon debitur diminta untuk datang ke kantor untuk melakukan wawancara dengan komite kredit. Setiap debitur yang mengajukan kredit wajib membuka rekening bank untuk proses transfer pencairan. Pembayaran angsuran dapat dilakukan dengan pemindahan bukuan ke rekening PT Armada Finance / dengan transfer ke rekening perusahaan, adanya internal audit yang berada di kantor cabang untuk memantau kinerja karyawan.

Keywords: perusahaan pembiayaan, sistem pengendalian internal