

EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL
PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT
MODAL KERJA PT BANK
PANIN TBK
(STUDI PRAKTIK KERJA PADA PT BANK
PANIN TBK CABANG COKLAT SURABAYA)



OLEH:
STEPHANIE
3203013041

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2017

EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL PROSEDUR
PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA
PT BANK PANIN TBK
(STUDI PRAKTIK KERJA PADA PT BANK PANIN TBK
CABANG COKLAT SURABAYA)

SKRIPSI
Diajukan kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Jurusan Akuntansi

OLEH:
STEPHANIE
3203013041

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2017

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa
Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Stephanie

NRP : 3203013041

Judul Skripsi : Evaluasi Pengendalian Internal Prosedur
Pemberian Kredit Modal Kerja PT Bank
Panin Tbk

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi (studi praktik kerja) ini adalah
ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan
plagiarism, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh
Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya
menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di
internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya
Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai
dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah
ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 6 Januari 2017

Yang menyatakan



Stephanie

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

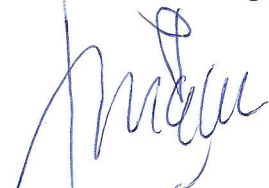
**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL PROSEDUR
PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA
PT BANK PANIN TBK
(STUDI PRAKTIK KERJA PADA PT BANK PANIN TBK
CABANG COKLAT SURABAYA)**

Oleh:

STEPHANIE
3203013041

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
Untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing,



Tineke Wehartaty, SE., MM.

Tanggal: 6 Januari 2017

HALAMAN PENGESAHAN

Studi Praktik Kerja yang ditulis oleh: Stephanie NRP 3203013041

Telah diuji pada tanggal 31 Januari 2017 dan dinyatakan lulus oleh
Tim Penguji.

Ketua Tim Penguji:

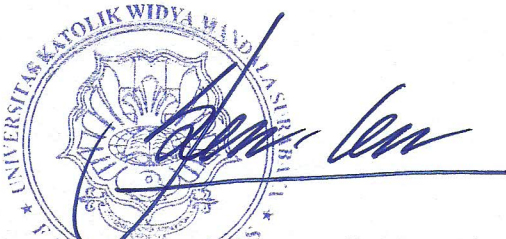


Tineke Wehartaty, SE., MM.

Mengetahui:

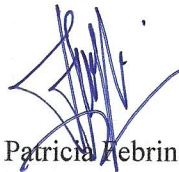
Dekan,

Ketua Jurusan,



UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIA LASIA BINA
FAKULTAS BINA
Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA.

NIK. 321.99.0370



S. Patricia Febrina D., SE., MA.

NIK. 321.08.0621

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat, rahmat, dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan laporan kegiatan studi praktik kerja dengan judul “Evaluasi Pengendalian Internal Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja PT Bank Panin Tbk”. Laporan studi praktik kerja ini diajukan guna memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penulis mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. S. Patricia Febrina D., SE., MA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi S1 Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Tineke Wehartaty, SE., MM. selaku Dosen Pembimbing sekaligus Dosen Wali yang selalu menyediakan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan penulisan laporan studi praktik kerja ini.
4. Seluruh dosen dan staf Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang secara langsung maupun tidak langsung membekali penulis dengan berbagai disiplin ilmu selama masa studi hingga penyusunan laporan studi praktik kerja ini.
5. Keluarga yang selalu memberikan motivasi dan dukungan melalui doa, moril dan materiil.

6. PT Bank Panin Tbk selaku institusi perbankan swasta nasional yang telah bersedia memberikan kesempatan bagi penulis untuk melakukan magang, terutama bagian *Marketing* yang telah membimbing penulis selama proses magang dan menyediakan informasi yang dibutuhkan penulis untuk menyusun laporan studi praktik kerja ini.
7. Teman-teman Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya Angkatan Tahun 2013 yang memberikan dukungan, masukan, dan motivasi kepada penulis, serta
8. Pihak-pihak lain yang belum dan tidak dapat disebutkan satu per satu oleh penulis.

Penulis menyadari bahwa laporan studi praktik kerja ini masih jauh dari sempurna. Penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi penyempurnaan laporan ini, sehingga laporan ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

Surabaya, 6 Januari 2017

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
ABSTRAK	xi
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Ruang Lingkup.....	3
1.3. Manfaat Penelitian	4
1.4. Sistematika Penulisan	4
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Landasan Teori.....	6
2.2. Rerangka Berpikir.....	30
BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1. Desain Penelitian	31
3.2. Jenis Data dan Sumber Data	31
3.3. Alat dan Metode Pengumpulan Data	32
3.4. Objek Magang.....	32

3.5. Prosedur Analisis Data.....	32
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1. Gambaran Umum Perusahaan.....	34
4.2. Deskripsi Data.....	38
4.3. Analisis dan Pembahasan.....	61
BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN	
5.1. Simpulan	68
5.2. Keterbatasan.....	68
5.3. Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Rerangka Berpikir.....	30
Gambar 4.1. Struktur Organisasi	39
Gambar 4.2. <i>Flowchart</i> Pemberian Kredit Modal Kerja SMB.....	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Pertanyaan Wawancara

Lampiran 2. Lembar Daftar Hadir Magang

ABSTRAK

Sebagai sumber pendapatan yang memberikan kontribusi paling besar bagi bank, maka kredit yang diberikan harus berkualitas baik. Kualitas kredit dikatakan baik apabila debitur dapat memenuhi kewajibannya dengan baik dan dapat melunasi pinjamannya pada saat jatuh tempo. Permohonan kredit harus dianalisis dengan cermat untuk mengurangi risiko munculnya kredit dengan kualitas buruk. Untuk mengurangi terjadinya kredit macet, maka diperlukan sistem pengendalian internal yang kuat. Sistem pengendalian internal bank merupakan komponen penting dalam manajemen bank yang diatur oleh Bank Indonesia. Pengendalian internal harus dilakukan secara berkala dan menjadi tanggung jawab dari seluruh pengurus dan pejabat bank.

PT Bank Panin Tbk merupakan bank umum swasta nasional yang menyediakan fasilitas pemberian kredit kepada perorangan maupun korporasi. Seiring dengan berjalannya waktu, PT Bank Panin Tbk mengembangkan produk dan layanannya di bidang Perbankan Ritel dan Komersial. Pertumbuhan kredit dari tahun ke tahun menunjukkan kinerja yang baik, dengan alokasi terbesar pada kredit modal kerja. Kualitas kredit modal kerja yang diberikan sebagian besar tergolong lancar. Hal ini tidak lepas dari ketatnya sistem pengendalian internal yang telah diterapkan oleh manajemen PT Bank Panin Tbk. Melalui wawancara dan observasi pihak-pihak yang terkait, diketahui bahwa tidak semua dokumen yang digunakan mempunyai *back-up*. Untuk itu, PT Bank Panin Tbk perlu mempertimbangkan untuk memanfaatkan teknologi yang ada untuk mengarsip dokumennya, karena kelengkapan dokumen merupakan salah satu kriteria sistem pengendalian internal yang efektif.

Kata Kunci: Bank, Kredit Modal Kerja, Sistem Pengendalian Internal.

ABSTRACT

As a source of income that contributed most to a bank, loans must have good quality. Good quality loans are found when lenders are able to fulfill their obligation and pay their loans at maturity. Loan applications need to be carefully analyzed to reduce the risk of becoming bad quality loan. To decrease the chance of having non-performing loan, strong internal control system is necessary. Banks' internal control system is a critical component of bank management which is governed by Bank Indonesia. Internal control should be done regularly and become a responsibility to every staff and bank officials.

PT Bank Panin Tbk is a national private commercial bank that provides loan to individuals and corporations. Over time, PT Bank Panin Tbk develops products and services in the areas of Retail and Commercial Banking. Loan growth from year to year showed a good performance, with the largest allocation on working capital loans. Quality of working capital loans granted mostly classified as current. This is due to the tight internal control system implemented by the management of PT Bank Panin Tbk. Through interviews and observations on related parties, it is known that some of the documents used does not have backup. Therefore, PT Bank Panin Tbk need to consider utilizing existing technologies to archive the documents, since the completeness of the documents is one of the criteria for an effective internal control system.

Key Words: *Bank, Working Capital Loan, Internal Control System.*