

**IMPLEMENTASI PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN
KREDIT PADA PT. KRESNA REKSA FINANCE CABANG
SURABAYA**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

FAIZZATURRAHMA NOORMA GESANG ALIFFI

NIM : 15-160-0034

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA

2019

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui oleh dosen pembimbing dan layak untuk diuji:

Tanggal : 18 Juli 2019

Dosen Pembimbing 1,



Drs. H. Subakir, MM
NPP. 8607129/DY

Dosen Pembimbing 2,



Fauziyati, S.Si., MSi
NPP. 1504721/DY

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : Implementasi Pengendalian Internal
Pemberian Kredit Pada PT Kresna
Reksa Finance Cabang Surabaya

Identitas Mahasiswa

- a. Nama : Faizzaturrahma Noorma G.A
- b. NIM : 151600034
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Fakultas Ekonomi
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
- e. Alamat Email : Faizza.aliffi@gmail.com

Mengetahui,
Dosen Pembimbing 1,



Drs. H. Subakir, MM
NPP. 8607129/DY

Surabaya, 10 Juli 2019
Dosen Pembimbing 2,



Fauziah, S.Si., MSi
NPP. 1504721/DY



Dra. Siti Istikhoro, M.Si
NIP. 19671019 199203 2001

Menyetujui,

Ketua Program Studi,



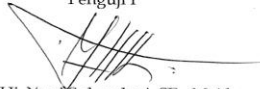
Dra. Martha Suhardiyah, S.E., M.Ak
NPP. 8602112/DY

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Skripsi ini diterima dan disetujui oleh Panitia Ujian Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas PGRI
Adi Buana Surabaya:

Pada Hari : Jum'at
Tanggal : 26 Juli
Tahun : 2019

Penguji I



Dra. Hj. Yuni Sukandani, SE., M.Ak
NPP : 8611142/DY

Penguji II



Vieqi Rahma W. SE, M.MT
NPP :1512760/DY

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Faizzaturrahma Noorma Gesang Aliffi
NIM : 151600034
Program Studi : Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas PGRI
Adi Buana Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa penelitian (skripsi) saya dengan judul : "Implementasi Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada PT. Kresna Reksa Finance Cabang Surabaya" yang saya usulkan dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya Tahun 2019 bersifat original.

Bilamana ditemukan hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan dengan pernyataan ini (ditentukan unsure plagiasi), maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Pernyataan ini dibuat dengan seungguhnya dan sebenar-benarnya.

Surabaya, 18 Juli 2019
Mahasiswa,



Faizzaturrahma N. G. A.
NIM : 151600034

KATA PENGANTAR

AlhamdulillahRobbil'alamiin, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT dengan segala limpahan petunjuk dan bimbingan serta berbagai kenikmatan yang telah diberikan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **"Implementasi Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada PT. Kresna Reksa Finance Cabang Surabaya"**. Selama proses penulisan hingga terselesaikannya skripsi ini, penulis banyak mendapat motivasi dan dukungan dari beberapa pihak, untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Djoko Adi Walujo, H. Drs, ST,MM,DBA selaku Rektor Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
2. Ibu Siti Istikhoroh, DRA,Msi selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
3. Ibu Martha Suhardiyah DRA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
4. Bapak Subakir, H. Drs, MM selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan koreksi dan membantu selama melakukan penulisan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Fauziyah, S.Si, M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan koreksi dan membantu selama melakukan penulisan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen Fakultas Universitas PGRI Adi Buana Surabaya yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat.
7. Seluruh keluarga besar yang sudah mendukung selama penulisan skripsi ini.
8. Seorang untuk Him yang sudah mendukung dan membantu dalam penulisan skripsi ini.

9. Seluruh karyawan PT. Kresna Reksa Finance Cabang Surabaya yang telah membantu dalam pengumpulan data dalam penelitian ini.
10. Teman-teman yang selalu memberikan dukungan selama penulisan skripsi ini

Dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca yang sangat penulis harapkan. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Surabaya, 18 Juli 2019

Penulis,

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN PRAKATA	vi
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
MOTTO	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.3.1 Tujuan Umum	5
1.3.2 Tujuan Khusus	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.4.1 Manfaat Akademis	6
1.4.2 Manfaat Praktis.....	6
1.5 Fokus Penelitian Dan Keterbatasan	6
BAB II TELAAH PUSTAKA	9
2.1 Penelitian Terdahulu	9
2.2 Landasan Teori	18
2.2.1 Pengertian Pengendalian Internal	18
2.2.2 Tujuan Pengendalian Internal	19
2.2.3 Unsur-Unsur Pengendalian Internal	21
2.2.4 Komponen Pengendalian Internal	25
2.2.5 Pengertian Pemberian Kredit	32
2.2.6 Unsur-Unsur Kredit	33
2.2.7 Tujuan Kredit	36
2.2.8 Fungsi Kredit	39

2.2.9 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	41
2.2.10 Kualitas Kredit	44
2.2.11 Prosedur Pemberian Kredit	46
BAB III METODE PENELITIAN	49
3.1 Rancangan Penelitian	49
3.2 Subyek Dan Obyek Penelitian	51
3.2.1 Subyek Penelitian	51
3.2.2 Obyek Penelitian	51
3.3 Kerangka Konseptual	51
3.4 Teknik Pengumpulan Data	53
3.5 Validitas Data	53
3.6 Teknik Analisis Data	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	57
4.1 Reduksi Data	57
4.2 Penyajian Data	57
4.2.1 Data Umum	57
4.2.1.1 Sejarah PT. Kresna Reksa Finance	57
4.2.1.2 Visi Dan Misi Perusahaan	58
4.2.1.3 Struktur Organisasi	59
4.2.1.4 Manajemen Tugas, Wewenang Dan Tanggung jawab.....	59
4.2.2 Prosedur Pemberian Kredit.....	63
4.2.3 Dokumen-Dokumen Pemberian Kredit	65
4.2.4 Penyajian Data Khusus	66
4.3 Verifikasi Data	69
4.4 Analisis Data	70
4.4.1 Analisis Data Pemberian Kredit	70
4.4.2 Analisis Data Hasil Wawancara	84
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian	86
4.3.1 Pemberian Kredit Disetujui	86
4.3.2 Pemberian Kredit Tidak Disetujui	87
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	93
5.1 Simpulan	93
5.2 Saran	93
DAFTAR PUSTAKA	95
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Penelitian Terdahulu Dengan Penelitian Sekarang.....	13
4.1 Hasil Wawancara	67
4.2 Verifikasi Data	69
4.3 Pemberian Kredit Nasabah Disetujui Tahun 2017.....	71
4.4 Pemberian Kredit Nasabah Tidak Disetujui Tahun 2017 ...	72
4.5 Rekapitulasi Kategori KTP	73
4.6 Rekapitulasi Kategori Rekening Listrik/PAM/PBB.....	75
4.7 Rekapitulasi Kategori Slip Gaji	77
4.8 Analisis Data Hasil Wawancara.....	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
3.1 Rancangan Penelitian	50
3.2 Kerangka Konseptual Penelitian	52
4.1 Struktur Organisasi PT. Kresna Reksa Finance	59
4.2 Kategori KTP.....	74
4.3 Kategori Rekening Listrik/PAM/PBB.....	76
4.4 Kategori Slip Gaji	78
4.5 Pengajuan Kredit Tahun 2017	79
4.6 Pemberian Kredit Disetujui Tahun 2017.....	80
4.7 Pemberian Kredit Tidak Disetujui Tahun 2017.....	80
4.8 Pemberian Kredit Tahun 2017.....	81

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Keterangan Izin Penelitian
- Lampiran 2 : Surat Keterangan Perusahaan
- Lampiran 3 : Ketentuan Pemberian Kredit
- Lampiran 4 : Daftar/*List* OTR Kendaraan
- Lampiran 5 : Berita Acara Bimbingan Skripsi
- Lampiran 6 : Daftar Hadir Seminar Proposal
- Lampiran 7 : Surat Bebas Plagiasi
- Lampiran 8 : Dokumen-Dokumen Permohonan Kredit
- Lampiran 9 : Daftar/*List* Angsuran
- Lampiran 10 : Pemberian Kredit
- Lampiran 11 : Berita Acara Bimbingan Revisi Skripsi

MOTTO

“Success is daring to act and have principles”.

“Learning from failure is wise”.

“Success will not last if it is achieved by a shortcut”.

