

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL DALAM
PEMBERIAN KKP-E SEKTOR PETERNAKAN PADA PT.
BANK JATIM Tbk KCP BOJONEGORO**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Diploma III
Jurusan Akuntansi



Oleh:

DYAH AYU LUKITASARI
NIM : 2011410843

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2014**

TUGAS AKHIR

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL DALAM

PEMBERIAN KREDIT KKP-E SEKTOR PETERNAKAN

PADA PT. BANK JATIM Tbk KCP BOJONEGORO

Diajukan Oleh :

DYAH AYU LUKITASARI

NIM : 2011410843

Telah siap dipresentasikan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 6 Februari 2014



Dr. Wahyudiono, MM

TUGAS AKHIR

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PEMBERIAN KREDIT KKP-E SEKTOR PETERNAKAN PADA PT.BANK JATIM, Tbk KCP BOJONEGORO

Dipresentasikan Oleh:

DYAH AYU LUKITASARI

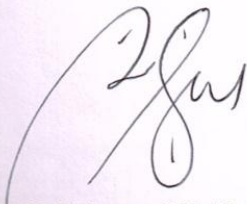
NIM : 2011410843

Dan dinyatakan lulus evaluasi presentasi

Pada tanggal 6 Februari 2014

Tim Evaluasi,

Evaluator I



Kautsar R.Salman,SE.Ak.MSA.SAS

Evaluator II



Bayu Sarjono, SE., Ak., M.Ak., BKP

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Dyah Ayu Lukitasari
Tempat,Tanggal Lahir : Bojonegoro, 27 Desember 1992
NIM : 2011410843
Program Pendidikan : Diploma III
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : Akuntansi
Judul : ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM PEMBERIAN KREDIT KKP-E
SEKTOR PETERNAKAN PADA PT. BANK
JATIM Tbk KCP BOJONEGORO

Disetujui dan Diterima baik oleh:

Dosen Pembimbing

Tanggal: 12 Maret 2014



H. Dr. Wahyudiono, MM

Ketua Program Diploma

Tanggal: 12 Maret 2014



Kautsar R. Salman, SE, Ak, MSA, SAS

MOTTO:

“Find a way to say **“YES”** to things, Even if it’s outside of your comfort zone. **“YES”** lets you stand out in a crowd. **“YES”** is a very tiny word that allows you to do very big things. Say it often”

PERSEMBAHAN:

1. Allah SWT atas cinta-Nya yang Maha Sempurna.
2. Nabi Muhammad SAW.
3. Ke dua orang tuaku, Bapak Musa Hafidudin dan Ibu Fatimah yang telah sabar, mendoakan, serta tidak pernah berhenti untuk selalu memberikan dukungan dan kakakku tercinta mbak mudah yang tak pernah berhenti menyebut namaku dalam setiap doanya.
4. Bapak Joko Firmantoro beserta keluarga yang senantiasa memberi dukungan baik doa maupun suport.
5. Bapak Dr. Wahyudiono MM, yang telah sabar memberikan bimbingan dan arahan.
6. Mas Koko Nugraha, terimakasih untuk cinta, suport dan doanya.
7. Teman-temankaligussaudaraku D3 Akuntansi 2011,
If your dream's alive, then one day it will come true.
Sampaijumpalagi...
8. Almamater yang kubanggakan.
9. Kampus hijau STIC Perbanas Surabaya.
10. Sahabatku Etika Love you “Lay”.
11. Buat Dika yang sudah setia nemenin aku sidang.
12. Buat mbak Nindi adek-adek kosku Novi, Muawanah, Gita terima kasih atas suportnya selama ini.

KATA PENGANTAR

Puja dan puji syukur diucapkan kepada kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, Sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan judul **"ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PEMBERIAN KREDIT KKP-E SEKTOR PETERNAKAN DI PT BANK JATIM TBK KCP BOJONEGORO"**dengan baik dan berjalan dengan lancar. Penulisan Tugas Akhir ini merupakan syarat untuk lulus dan nanti hasilnya akan dipertanggung jawabkan dalam presentasi. Penulisan dan penyusunan Tugas Akhir ini tidak akan berjalan lancar tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak, maka ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Dra. Psi. Tatik Suryani, MM selaku Pimpinan STIE PERBANAS Surabaya.
2. Bapak Kautsar Riza Salman, SE., MSA., Ak, BKP selaku Ketua Progam Studi Diploma.
3. Bapak Bayu Sarjono, SE., Ak., M.Ak., BKP selakudosenwali.
4. Bapak H.Dr. Wahyudiono MM,selaku dosen pembimbing yang telah senantiasa membimbing penulis dengan penuh tanggung jawab, sabar dan meluangkan waktunya demi terselesainya penulisan Tugas Akhir ini.

5. Bapak Wioga Adhiarma Aji selaku Pimpinan cabang PT BANK JATIM cabang BOJONEGORO yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian di perusahaan serta memberikan saran.
6. Ibu Siti Khusnul KH, selaku Peny. jurusan umum/SDM, yang telah memberikan penulis kesempatan penelitian dengan judul **“ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PEMBERIAN KREDIT KKP-E SEKTOR PETERNAKAN DI PT BANK JATIM TBK KCP BOJONEGORO”**.
7. Bapak Joko Firmantoro, selaku Peny. Operasional Kredit, yang telah sedia membantu penulis, doa, perhatian dan suport demi terselesainya Tugas Akhir ini.
8. Bapak Gugy Ocka P, selaku Peny. Pemasaran, yang telah membantu dan memberikan informasi Perusahaan dan data-data kredit KKP-E sektor peternakan di wilayah Bojonegoro dan telah senantiasa meluangkan waktu untuk memberikan informasi terkait penelitian penulis.
9. Bapak Anwar Muntaha (Mas Anwar) yang telah memberikan ide judul Tugas Akhir dan dukungan.
10. Bagi seluruh karyawan-karyawati Bank Jatim Cabang Bojonegoro, Terimakasih.
11. Kedua orang tua dan kakakku yang selalu memberikan dukungan, motivasi, saran, nasehat dan do'a yang tidak pernah henti-hentinya selalu mendoakan untuk terselesainya tugas akhir ini.

12. My beloved Love, “Koko Nugraha” terimakasih dukungan selama ini,waktu dan cinta yang mampu menumbuhkan rasa semangat sehingga terselesainya tugas akhir ini.
13. Teman-Teman kos “Nindya Krisna, Gita, Dika, Novi, Mu’awanah yang selalu memberikan dukungan, doa, semangat dan canda tawa... Love you all...
14. Teman-teman yang selalu mendukung dan selalu memberikan dukungan satu sama lain seluruh teman-teman diploma 3 akuntansi angkatan 2011. Yang sudah berjuang bersama dalam beberapa tahun ini.
15. Buat semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu demi satu.

Penulis menyadari dalam penulisan dan penyusunan Tugas Akhir ini masih banyak terdapat kekurangan. Penulis mohon maaf dan mengharap kiranya pembaca berkenan memberikan kritik dan saran untuk penyempurnaan di masa yang akan datang. Namun penulis berharap Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Surabaya, 24 Januari 2014

Penulis

DAFTAR ISI

	Hal
Halaman Judul Tugas Akhir	i
Halaman Siap Dipresentasikan	ii
Halaman Lulus Presentasi Tugas Akhir	iii
Halaman Pengesahan Tugas Akhir	iv
Halaman Motto dan Persembahan	v
Kata Pengantar	vi
Daftar Isi	ix
Daftar Tabel	xii
Daftar Gambar	xiii
Daftar Gambar	xiv
 Bab I Pendahuluan	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Penjelasan Judul	4
1.3 Rumusan Masalah	5
1.4 Tujuan Penelitian	5
1.5 Manfaat Penelitian	5
1.6 Metode Penelitian	6
 Bab II Landasan Teori	
2.1 Perkreditan	8
2.2 Prinsip-prinsip Pemberian Kredit	10

2.3 Jenis-jenis Kredit.....	12
2.5 Jaminan Kredit	16
2.5 Aspek-Aspek Dalam Penilaian Kredit	17
2.6 Teknik Dalam Penyelesaian Kredit Macet.....	20

Bab III Gambaran Subjek Penelitian

3.1 Lokasi Penelitian	25
3.2 Dasar Hukum KKP-E.....	25
3.3 Sejarah Berdirinya PT Bank Jatim Tbk,Kcp Bojonegoro	26
3.4 Visi dan Misi Perusahaan	31
3.5 Struktur Organisasi.....	32
3.6 <i>Job Description</i>	33
3.7 Keuntungan Kredit KKP-E	37
3.8 Sumber Pendanaan dan Risiko	37
3.9 Persyaratan Kredit KKP-E	37
3.10 Dokumen yang Digunakan dalam Persyaratan Pemberian Kredit	38
3.11 Ketentuan Kredit KKP-E	41
3.12 Jaminan KKP-E.....	41
3.13 Denda Keterlambatan Angsuran dan Pelunasan Kredit	42
3.14 Pelaporan.....	42
3.15 Biaya yang Diperlukan.....	42

Bab IV Pembahasan Hasil Penelitian

4.1 Analisis Pengendalian Internal PT Bank Jatim	
Tbk Kcp Bojonegoro	44
4.2 Proses Pengajuan Kredit/Prosedur	46
4.3 Prinsip-prinsip Pemberian Kredit di PT Bank Jatim,Tbk, KCP Bojonegoro.....	54
4.4 Konsep Analisis Pengendalian Internal	
PT Bank Jatim Bojonegoro	57
4.5 Posisi KKP-E sektor peternakan	58
Bab V Kesimpulan Dan Saran	
5.1 Kesimpulan.....	62
5.2 Saran.....	63
Daftar Pustaka.....	

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Hal
Tabel 4.1 Tabel Posisi Kredit	59

DAFTAR GAMBAR

	Hal
3.1 Gambar Arti Lambang Bank Jatim.....	31

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Ijin Penelitian di PT Bank JATIM, Tbk KCP Bojonegoro

Lampiran 2 : Hasil wawancara