

ABSTRACT

Yuniartika Candra Dewi, Evaluation of Internal Control of People's Business Credit (KUR) at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Weak Duwur Unit Bangkalan Branch under the guidance of Anita Carolina, S.E., M.BusAdv., Ak., QIA., CA.

This study aims to determine how the internal control of the provision of People's Business Credit (KUR) at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Lemah Duwur Bangkalan Branch, using a descriptive method by identifying functions, procedures, documents and accounting records related to the granting of KUR. Furthermore, an evaluation is carried out through the COSO internal control system in order to protect and avoid the risk of a problem arising. The data analysis method is direct observation of operational activities, interviews, and documentation, with primary data sources obtained directly through field work practices and secondary data through literature related to the topic.

The results of this final project are known that the implementation of internal control for the provision of People's Business Credit (KUR) at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Lemah Duwur Bangkalan Branch is quite good, but there are still some shortcomings that need to be considered. Some of the obstacles are limited employees, the BRINets application system often experiences errors or experiences network problems that slow down the process of granting KUR, there is no special unit to analyze and supervise every aspect of KUR granting, lack of security in the archive room such as file cabinets that are not locked and also damaged, as well as archive space that is never closed.

Keywords: *Internal Control, People's Business Credit (KUR)*

ABSTRAK

Yuniartika Candra Dewi, Evaluasi Pengendalian Internal Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Lemah Duwur Cabang Bangkalan dibawah bimbingan Anita Carolina, S.E., M.BusAdv., Ak., QIA., CA.

Penulisan ini ditujukan untuk mengetahui bagaimana pengendalian internal pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Lemah Duwur Cabang Bangkalan, menggunakan metode deskriptif dengan mengidentifikasi fungsi, prosedur, dokumen dan catatan akuntansi terkait pemberian KUR. Selanjutnya dilakukan evaluasi melalui sistem pengendalian internal *coso* guna melindungi dan menghindari risiko akan timbulnya suatu masalah. Metode analisa data yakni pengamatan secara langsung kegiatan operasional, wawancara, dan dokumentasi, dengan sumber data primer diperoleh langsung melalui praktik kerja lapangan dan data sekunder melalui literatur yang berkaitan dengan topik.

Hasil dari penulisan tugas akhir ini diketahui bahwa penerapan pengendalian internal pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Lemah Duwur Cabang Bangkalan sudah cukup baik, namun masih terdapat beberapa kekurangan yang perlu diperhatikan. Beberapa kendala yakni keterbatasan karyawan, sistem aplikasi BRINets sering *error* atau mengalami gangguan masalah jaringan sehingga memperlambat proses pemberian KUR, tidak adanya unit khusus untuk menganalisis dan mengawasi setiap aspek dalam pemberian KUR, kurangnya keamanan pada ruang arsip seperti lemari arsip yang tidak terkunci dan juga rusak, serta ruang arsip yang tidak pernah tertutup.

Kata Kunci: Pengendalian Internal, Kredit Usaha Rakyat (KUR)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	ii
LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR	iv
RIWAYAT HIDUP PENULIS	v
MOTTO PENULIS.....	vi
ABSTRACT	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penulisan.....	5
1.4 Manfaat Penulisan.....	5
1.6 Lokasi dan Waktu Praktik Kerja Lapangan.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Sistem Pengendalian Internal	8
2.1.1 Tujuan dan Fungsi Pengendalian Internal	8
2.1.2 Komponen Pengendalian Internal	9
2.2 Kredit.....	11
2.4.1 Tujuan dan Fungsi Kredit	12
2.4.2 Unsur-unsur Kredit.....	12
2.4.3 Prinsip-prinsip Pemberian Kredit.....	13
2.4.4 Jaminan dan Kualitas Kredit.....	14
2.4.5 Prosedur Pemberian Kredit	15
2.3 Kredit Usaha Rakyat (KUR)	16
BAB III METODE PENULISAN	19

3.1 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	19
3.1.1 Sumber Data	19
3.1.2 Teknik Pengumpulan Data	19
3.2 Metode Penulisan.....	20
BAB IV PELAKSANAAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN	21
4.1 Gambaran Umum PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	21
4.1.1 Sejarah Singkat PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	21
4.1.2 Profil PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Lemah Duwur Cabang Bangkalan	21
4.1.3 Visi dan Misi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	22
4.1.4 Struktur Organisasi Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Lemah Duwur Cabang Bangkalan	22
4.1.5 Produk-Produk PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Lemah Duwur Cabang Bangkalan	26
4.2 Deskripsi Hasil Praktik Kerja Lapangan (PKL)	26
4.2.1 Pelaksanaan Praktik Kerja Lapangan (PKL).....	26
4.3 Prosedur Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Unit Lemah Duwur Cabang Bangkalan	27
4.4 Evaluasi Pengendalian Internal Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) .	36
BAB V KESIMPULAN dan SARAN	46
5.1 Kesimpulan.....	46
5.2 Saran	48
DAFTAR ISI.....	49
LAMPIRAN-LAMPIRAN	51

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Rencana Kegiatan Praktik Kerja Lapangan	7
--	---

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Skema Target dan Realisasi Pemberian KUR.....	3
Gambar 2. 1 Relationship of Objectives and Components of Internal Control....	11
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi PT BRI (Persero) Tbk Unit Lemah Duwur Cabang Bangkalan.....	23
Gambar 4. 2 Flowchart Prosedur Permohonan Kredit Usaha Rakyat.....	28
Gambar 4. 3 Flowchart Prosedur Analisa Kredit Usaha Rakyat.....	30
Gambar 4. 4 Flowchart Prosedur Pemberian Keputusan Kredit Usaha Rakyat..	32
Gambar 4. 5 Flowchart Prosedur Pencairan Kredit Usaha Rakyat.....	33
Gambar 4. 6 Flowchart Prosedur Pencatatan Kredit Usaha Rakyat.....	35

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Berkas Kredit Usaha Rakyat	51
Lampiran 2 Form Permohonan Pinjaman	51
Lampiran 3 Form Analisis dan Evaluasi	52
Lampiran 4 Surat Pernyataan Nasabah	52
Lampiran 5 Simulasi Angsuran Kredit Usaha Rakyat	53
Lampiran 6 Log Book Harian Praktik Kerja Lapangan	54
Lampiran 7 Penilaian Praktik Kerja Lapangan	62