

**EVALUASI SISTEM PEGENDALIAN INTERNAL DALAM MENUNJANG
EFEKTIVITAS PEMBERIAN KREDIT USAHA KECIL DAN
MENENGAHPADA PT BANK RAKYAT INDONESIA
KANTOR CABANG YOGYAKARTA MLATI**

TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Ahli Madya

Program Vokasi Program Studi D3 Akuntansi



Disusun Oleh:

Farahita Rozanna

20143030013

PROGRAM STUDI D3 AKUNTANSI

PROGRAM VOKASI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2018

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Farahita Rozanna

NIM : 20143030013

Menyatakan bahwa tugas akhir ini dengan judul **“EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIVITAS PEMBERIAN KREDIT USAHA KECIL DAN MENENGAH PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA KANTOR CABANG YOGYAKARTA MLATI”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis di acu dalam naskah ini dan disebut dalam Daftar Pustaka. Apabila dalam tugas akhir ini diketahui terdapat karya orang atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta,...Mei 2018

Farahita Rozanna

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul “Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Dalam Menunjang Efektivitas Pemberian Kredit Usaha Kecil Dan Menengah Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Kantor Cabang Yogyakarta Mlati”. Tugas akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Ahli Madya (Amd) pada Program Studi Akuntansi Program Vokasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penyelesaian tugas akhir ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu dalam penulisan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Bambang Jatmiko, S.E., M.Si., selaku Direktur Program Vokasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Barbara Gunawan, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Kepala Program Studi D3. Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta sekaligus Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah meluangkan waktunya dan memberikan masukan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
3. Ibu Desi Susilawati, S.E., M.Sc., selaku Sekretaris Program Studi D3. Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi D3. Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Pimpinan dan Karyawan PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Yogyakarta Mlati yang telah membantu penulis dalam melaksanakan Tugas Akhir.
5. Bapak Edy Suparyanto dan Ibu Kenny Lindiawati, selaku kedua orang tua penulis yang sangat penulis sayangi, yang selalu memberikan semangat, dukungan, dan do'a untuk penulis.
6. Semua pihak yang belum disebutkan yang telah memberikan bantuan baik moril maupun materiil sehingga penulis dapat menyelesaikan pembuatan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa manusia tidak luput dari kekurangan dan keterbatasan dalam pembuatan tugas akhir ini, kritik dan saran akan diterima untuk perbaikan tugas akhir ini. Akhirnya penulis berharap semoga tugas akhir ini bermanfaat untuk semua pihak.

Yogyakarta, Mei 2018

Farahita Rozanna

DAFTAR ISI

| | |
|--------------------------------------|-------|
| HALAMAN JUDUL | .i |
| HALAMAN PENGESAHAN | .ii |
| HALAMAN PERSETUJUAN | .iii |
| SURAT PERNYATAAN | .iv |
| INTISARI | .v |
| ABSTRACT | .vi |
| MOTTO | .vii |
| KATA PENGANTAR | .viii |
| DAFTAR ISI | .x |
| DAFTAR TABEL | .xii |
| DAFTAR GAMBAR | .xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN | .xiv |
| BAB 1 PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 3 |
| C. Tujuan Penelitian | 4 |
| D. Manfaat Penelitian | 4 |
| E. Batasan Masalah | 4 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 5 |
| A. Landasan Teori | 5 |
| B. Penelitian Terdahulu | 12 |

| | |
|---|-----------|
| C. Kerangka Penelitian | 14 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 15 |
| A. Waktu dan Tempat Penelitian | 15 |
| B. Metode Penelitian..... | 15 |
| C. Teknik Pengumpulan Data..... | 15 |
| D. Metode Analisis Data | 15 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | 16 |
| A. Sejarah Bank Rakyat Indonesia | 16 |
| B. VisidanMisiBank Rakyat Indonesia..... | 18 |
| C. StrukturOrganisasiBank Rakyat Indonesia | 19 |
| D. Deskripsi Jabatan | 20 |
| E. Produk dan Layanan Jasa Bank Rakyat Indonesia..... | 24 |
| F. Prosedur Pemberian Kredit UKM..... | 30 |
| G. Evaluasi Sistem Pengendalian Internal dalam Menunjang Efektivitas Pemberian Kredit UKM..... | 37 |
| BAB V PENUTUP..... | 42 |
| A. Kesimpulan | 42 |
| B. Saran..... | 43 |

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 4.1 Tabel Tingkat Suku Bunga Kredit | 31 |
|---|----|

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Penelitian | 14 |
| Gambar4.1Gambar Struktur Organisasi Bank Rakyat Indonesia | 19 |
| Gambar 4.2 Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit..... | 36 |

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran1 :Formulir Pembukaan Rekening

Lampiran2 :Surat Penawaran Putusan Kredit

Lampiran3 : Slip Penyetoran Angsuran

Lampiran4 :Surat Pernyataan Penyerahan Agunan

Lampiran5 :Laporan Kunjungan Nasabah

Lampiran6: Bukti Struktur Organisasi

Lampiran7:Contoh Tabel Angsuran KUR Bank Rakyat Indonesia