

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERN ATAS PROSEDUR
PENYALURAN KREDIT TERHADAP RESIKO KREDIT
PADA PT. BANK MANDIRI (PERSERO) TBK
PALEMBANG**



Skripsi Oleh :

SASKIA JAMILAH KHAIRANY

01101003093

JURUSAN AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih

Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

TAHUN 2014

28475/2026

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERN ATAS PROSEDUR
PENYALURAN KREDIT TERHADAP RESIKO KREDIT
PADA PT. BANK MANDIRI (PERSERO) TBK
PALEMBANG**



657.410
S
332.107
sas
E
2014
Ci. 141256

Skripsi Oleh :

SASKIA JAMILAH KHAIRANY

01101003093

JURUSAN AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih

Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

TAHUN 2014

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERN ATAS PROSEDUR
PENYALURAN KREDIT TERHADAP RESIKO KREDIT
PADA PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK
PALEMBANG**

Disusun oleh:

Nama : Saskia Jamilah Khairany
NIM : 01101003093
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 8 Maret 2014

Ketua : 

H. Dewa Saputra, SE, MM, Ak.
NIP 196312271992031004

Tanggal : 3 Maret 2014

Anggota : 

Abukosim, SE, MM, Ak
NIP 196205071995121001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

EVALUASI PENGENDALIAN INTERN ATAS PROSEDUR PENYALURAN KREDIT TERHADAP RESIKO KREDIT PADA PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK PALEMBANG

Disusun Oleh :

Nama Mahasiswa : Saskia Jamilah Khairany
NIM : 01101003093
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 4 April 2014 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya, 4 April 2014

Ketua

Anggota

Anggota



H. Dewa Saputra, SE, MM, Ak
NIP 196312271992031004

Abukosim, SE, MM, Ak
NIP 196205071995121001

Emylfa Yuniartie, SE, M.Si, Ak
NIP 196712101994021001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Ahmad Subeki, SE, MM, Ak, CA
NIP 196508161995121001

CURRICULUM VITAE



Nama Lengkap : Saskia Jamilah Khairany
Tempat / Tanggal Lahir : Palembang, 01 Maret 1992
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Kewarganegaraan : Indonesia
Alamat : Jl. KH. Wahid Hasyim Lr. Syailendra No. 1432
RT 26 RW 06 Kecamatan Seberang Ulu 1
Kelurahan 1 Ulu Palembang 30257
No Telp/HP : 08972958828

Pendidikan Formal

1998 - 2004 : SD Negeri 95 Palembang
2004 - 2007 : SMP Negeri 1 Palembang
2007 - 2010 : SMA Xaverius 1 Palembang

Pendidikan Non Formal

2004 – 2006 : Kursus Bahasa Inggris (Hasanah English Course)
2013 – 2014 : Brevet Pajak A & B (IAI) Sumsel
2013 – 2014 : TOEFL IBT (American English Course)

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan” – (QS. Al-Insyirah [94]:6)

“Sesungguhnya pada yang demikian itu terdapat tanda-tanda (kebesaran Allah) bagi kaum yang memikirkan.” – (QS. Ar-Ra’d[13]:3)

“Sesungguhnya sholatku, ibadahku, hidupku dan matiku hanyalah untuk Allah. Tuhan seluruh alam.” (QS. Al-An’am: 162)

Dengan mengucapkan syukur, saya persembahkan skripsi ini kepada:

*Allah SWT
Nabi Muhammmad SAW*

Ayahanda L. Sugana Uddin dan Ibunda Ida Heriana

Saudara-Saudaraku Kak Beni, Kak Hanif, Yuk Sari, Yuk Lily, Luluk, dan Ican

Sahabat-Sahabatku Akuntansi 2010

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul **Evaluasi Pengendalian Intern Atas Prosedur Penyaluran Kredit Terhadap Resiko Kredit Pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang**. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai penerapan pengendalian internal atas prosedur penyaluran kredit pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang yang dihubungkan dengan 5 (lima) unsur yang terdapat pada sistem pengendalian internal yang berlaku. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Badia Perizade, M.B.A., Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwah, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Ahmad Subeki, S.E., M.M., Ak., Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Mukhtaruddin, S.E., M.Si., Ak., Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak H. Dewa Saputra, S.E., M.M., Ak., Ketua Pembimbing Skripsi.
6. Bapak Abukosim, S.E., M.M., Ak., Anggota Pembimbing Skripsi.
7. Staf Dosen dan Pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, khususnya Kak Adi yang senantiasa selalu membantu kami.
8. Kedua orang tuaku tercinta, motivasi utama ku, yang tiada henti-hentinya melantunkan doa, memberikan dukungan moril maupun materi.
9. Kakak dan adekku Kak Beni, Kak Hanif, Yuk Sari, Yuk Lily, Luluk, dan Ican yang senantiasa mengerti, memahami, dan memaklumi kondisi ku selama proses penulisan skripsi ini hingga bisa selesai dengan baik.
10. Teristimewa untuk Kak Seno Rama, yang dari awal sampai akhir penulisan skripsi tidak lelah membantu, mengajari dan memotivasi sampai penulisan skripsi ini selesai.
11. Pimpinan dan Staf karyawan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang yang selalu memberikan data penelitian sehingga skripsi ini bisa selesai.

12. Teman-temanku sejawat angkatan 2010 Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Kampus Inderalaya.
13. Sahabat terbaik ku Andika, Husni, dan Tendra, yang dari awal perkuliahan komitmen untuk selalu bersama dan akan tetap bersama sampai kita lulus.
14. Sahabat seperjuangan Dino dan Tornado : Romy, Rangga, Yosafat, Usman, Otto, Susanto, kalian yang selalu membantu dan ada dalam suka maupun duka selama perkuliahan ini.
15. Sahabat-sahabat di American English Course yang sama-sama berjuang sampai akhir untuk toefl kita: Mr. Meth, Jeanne, Dyah, Deasy, dan Rahma.
16. Sahabat-Sahabat JB ku SMA Xaverius 1, meski kita semua terpisah jauh namun dukungan selalu senantiasa kalian berikan.
17. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Semoga Allah S.W.T. membalas budi kalian dan memberikan berkah kepada kita semua. Aamiin. Terima kasih.

Indralaya, 16 Maret 2014

Penulis,

Saskia Jamilah Khairany

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
ABSTRAKSI.....	xi
ABSTRACT.....	xii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	xiii
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan dan Manfaat Penulisan	6
1.4 Metodologi Penelitian	7
1.5 Sistematika Pembahasan.....	10
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Pengendalian Intern.....	12
2.1.1 Pengertian Pengendalian Intern.....	12
2.1.2 Tujuan Pengendalian Intern.....	13
2.1.3 Komponen Pengendalian Intern.....	14
2.2 Kredit	15
2.2.1 Pengertian Kredit.....	15
2.2.2 Jenis-Jenis Kredit.....	16
2.2.3 Unsur-Unsur Kredit.....	18
2.2.4 Prinsip Pemberian Kredit.....	21
2.2.5 Kolektibilitas/Kualitas Kredit.....	24
2.3 Penelitian Terdahulu	25

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

3.1 Visi dan Misi.....	27
3.2 Sejarah Singkat Perusahaan	27
3.3 Struktur Organisasi Perusahaan	33
3.4 Uraian Tugas dan Tanggung Jawab.....	34
3.5 Kredit Modal Kerja Pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	40
3.6 Prosedur Kredit.....	43

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1 Evaluasi Penerapan Unsur-Unsur Pengendalian Intern.....	52
4.1.1 Lingkungan Pengendalian.....	53
4.1.2 Penaksiran Resiko.....	54
4.1.3 Informasi dan Komunikasi.....	57
4.1.4 Aktivitas Pengendalian.....	58
4.1.5 Pemantauan.....	59
4.2 Evaluasi Pengendalian Intern Atas Prosedur Penyaluran Kredit Terhadap Resiko Kredit Pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang.....	60
4.3 Evaluasi Kelemahan Prosedur Kredit Terhadap Teori Pengendalian Internal ...	72

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan.....	76
5.2 Saran.....	77

DAFTAR PUSTAKA.....	79
----------------------------	-----------

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

1.1 Data Kredit Modal Kerja PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang.....	5
--	---

DAFTAR GAMBAR

3.1 Struktur Organisasi PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang.....	33
3.2 Prosedur Pemberian Kredit PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang.....	43

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Data Kredit PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang tahun 2010, 2011, 2012
- Lampiran 2 Kuesioner Pengendalian Internal
- Lampiran 3 SE No.5/22/DPNP tanggal 29 September 2003 mengenai pedoman standar sistem pengendalian intern bagi bank umum
- Lampiran 4 Contoh Data ID BI Debitur
- Lampiran 5 Contoh Surat Peringatan Kredit
- Lampiran 6 Contoh Form Kunjungan Nasabah
- Lampiran 7 Contoh Surat Pemberitahuan Suku Bunga

Evaluasi Pengendalian Intern Atas Prosedur Penyaluran Kredit Terhadap Resiko Kredit Pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang

ABSTRAKSI

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menilai pengendalian internal atas prosedur penyaluran kredit terhadap resiko kredit pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang.

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder. Data yang digunakan adalah data jumlah kredit yang terjadi pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang tahun 2010, 2011, dan 2012. Metode analisis data adalah dengan metode analisis pendekatan kualitatif studi kasus (deskriptif).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa telah terdapat unsur-unsur pengendalian internal pada prosedur penyaluran kredit pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang. Namun masih terdapat kekurangan, yaitu pada ketidakdisiplinan bagian kredit dalam hal pemantauan. Pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang, menurut prosedur monitoring dilakukan minimal sebulan sekali namun pada praktiknya terkadang dilakukan tiga atau empat bulan sekali sehingga membuat perkembangan usaha debitur tidak terkontrol dengan baik dan sulit mendeteksi gejala kredit yang macet. Oleh karena itu untuk memperbaikinya maka PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang harus lebih memperhatikan khususnya pada prosedur monitoring ini.

Kata Kunci : Struktur Pengendalian Internal, Kualitas Kredit, Prosedur Kredit

Evaluation Of Internal Control Of Credit Distribution Procedure Over Credit Quality In The PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang

ABSTRACT

The Purpose of this research is to determine and assess the internal controls of credit distribution procedure over credit quality in the PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang.

This is a descriptive research. The type of data used are secondary. Data that used is the amount of credit that occurs in PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang in 2010, 2011, and 2012. Methods of data analysis is the method of analysis of qualitative case study approach (descriptive).

The result showed that there was found internal control elements in the distribution credit procedure in PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang but still have many problems like undisciplined employee in monitoring. In PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang, based on monitoring procedure, It should do at least once a month but practically sometimes three or four months so it makes debtor business development are uncontrolled well and hard to detect the indication of credit stuck. Therefore, PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang should be more attention especially for this monitoring procedure.

Keyword : Internal Control Structure, Quality of Credit, Credit Prosecure

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Saskia Jamilah Khairany
NIM : 01101003093
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul :
**Evaluasi Pengendalian Intern Atas Prosedur Penyaluran Kredit Terhadap
Resiko Kredit Pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang**

Pembimbing :

Ketua : H. Dewa Saputra, S.E., M.M., Ak.

Anggota : Abukosim, S.E., M.M., Ak.

Tanggal ujian : 4 April 2014

adalah benar hasil karya Saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak benar dikemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Inderalaya, 17 Maret 2014

Pembuat Pernyataan,

Tanda Tangan di atas Materai 6000

METERAI
TEMPEL
2E284ACF162311490
ENAM RIBU RUPIAH
6000 DJP

Saskia Jamilah Khairany
NIM. 01101003093

LEMBAR PERSETUJUAN EAB I

Evaluasi Pengendalian Intern Atas Prosedur Penyaluran Kredit Terhadap Resiko Kredit Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Palembang

Disusun Oleh:


Nama : Saskia Jamilah Khairany
NIM : 01101003093
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan



Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing


Tanggal : 8 Maret 2014

Ketua : 

H. Dewa Saputra, SE, MM, Ak.

NIP 196312271992031004

Tanggal : 3 Maret 2014

Anggota : 

Abukosim, SE, MM, Ak

NIP 196205071995121001

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perkembangan bisnis di Indonesia saat ini mengalami peningkatan. Peningkatan ini terjadi pada beberapa sektor bisnis yang juga mempengaruhi pertumbuhan perekonomian di masyarakat. Salah satu sector yang berperan penting dalam pembangunan perekonomian ialah sektor perbankan. Menurut Prof. G.M. Verryn Stuart dalam bukunya *Bank Politik* (STIE Perbanas, 2007, 152), Bank adalah suatu badan yang bertujuan untuk memuaskan kebutuhan kredit, baik dengan alat-alat pembayarannya sendiri atau dengan uang yang diperolehnya dari orang lain, maupun dengan jalan mengedarkan alat-alat penukar baru berupa uang giral. Undang-Undang No. 14 Tahun 1967 menyebutkan bahwa bank adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya adalah memberikan kredit dan jasa-jasa dalam lalu lintas pembayaran dan peredaran uang. Sedangkan menurut pasal (2) Undang-Undang RI No. 10 Tahun 1998, bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan tau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Menurut I Putu Mulyadi Saputra, dkk (2014), Bank adalah suatu lembaga yang berperan sebagai perantara keuangan antara pihak-pihak yang kelebihan dana dengan pihak-pihak yang memerlukan dana, serta sebagai lembaga yang berfungsi sebagai lalu lintas pembayaran.

Berdasarkan pengertian diatas, kegiatan pokok bank adalah menerima simpanan dari masyarakat yang memiliki kelebihan dana dalam bentuk giro, tabungan serta deposito berjangka dan memberikan kredit kepada pihak yang memerlukan dana. Kegiatan bank pada akhirnya akan diarahkan kepada peningkatan taraf hidup masyarakat, agar masyarakat menjadi lebih baik dan lebih sejahtera daripada sebelumnya. Dalam menjalankan kegiatannya tersebut, bank wajib memiliki asas demokrasi ekonomi dengan menerapkan prinsip kehati-hatian.

Bank memegang peranan yang sangat penting selaku lembaga keuangan yang membantu pemerintah untuk mencapai kemakmuran. Sebagai lembaga pemberi kredit, maka pengertian bank dan kredit tidak dapat dipisahkan karena :

- a. Kegiatan utama dari suatu bank adalah perkreditan.
- b. Keberhasilan suatu bank sebagian besar tergantung dari usaha perkreditannya, dimana kurang lebih 75% penghasilan bank adalah dari kegiatan perkreditannya.

Kegiatan perkreditan yang merupakan sebagian besar penghasilan bank ini pun tak luput dari suatu hambatan. Kredit sebagai pendapatan utama bagi bank diharapkan dapat menjaga kualitas kreditnya dengan baik (Putri Oceana dan I Wayan, 2014). Bank seringkali mengalami tunggakan kredit atau yang sering disebut dengan kredit macet. Kredit macet adalah suatu keadaan dimana nasabah sudah tidak sanggup membayar sebagian atau seluruh kewajibannya kepada bank seperti yang telah diperjanjikan (Putu Sri Utami, dkk. 2012). Artinya uang yang dipinjam mengalami kemacetan dalam penagihan sehingga likuiditas bank bisa terancam

karena kredit yang macet. Untuk mencegah terjadinya kredit macet ini maka diperlukan pembinaan dan pengamanan yang lebih maksimal terhadap kredit yang diberikan. Oleh karena itu perlu didukung dengan pengendalian internal dalam pemberian kredit yang memadai. Resiko kredit macet dapat diatasi melalui internal control, semakin baik kualitas internal control suatu organisasi maka semakin kecil pula risiko yang dihadapi. (Patricia Angela Santoso, 2012)

Sistem pengendalian intern Menurut Mulyadi (2002) meliputi struktur organisasi, metode dan ukuran-ukuran yang dikoordinasi untuk menjaga kekayaan organisasi, mengecek ketelitian dan keandalan data akuntansi, mendorong efisiensi dan mendorong dipatuhinya kebijakan manajemen. Berdasarkan SE No.5/ 22/ DPNP, dengan terselenggaranya sistem pengendalian intern yang memadai dalam bidang perkreditan, berarti menunjukkan sikap kehati-hatian dalam bank tersebut. Menurut Hastoni dan Andi Nugraha (2006), Sistem pengendalian intern berfungsi untuk memberikan suatu cara untuk memenuhi pekerjaan agar lebih efisien dan efektif, menjaga ketaatan, dan mengamankan harta. Sistem pengendalian intern yang efektif dapat membantu pengurus bank menjaga asset bank, menjamin tersedianya pelaporan keuangan dan manajerial yang dapat dipercaya, meningkatkan kepatuhan bank terhadap ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta mengurangi risiko terjadinya kerugian, penyimpangan dan pelanggaran aspek kehati-hatian. Terselenggaranya sistem pengendalian intern bank yang handal dan efektif menjadi tanggung jawab dari pengurus dan para pejabat bank.

Menurut Mulyadi (2001) Sistem Pengendalian Intern yang efektif pada dasarnya merupakan struktur organisasi, metode dan ukuran-ukuran yang dikoordinasikan untuk menjaga kekayaan organisasi, mengecek ketelitian dan keandalan data, dan mendorong efisiensi, serta mendorong dipatuhinya kebijakan manajemen. Unsur-unsur dari sistem pengendalian intern adalah struktur organisasi yang memisahkan tanggung jawab fungsional secara tegas, sistem wewenang, praktik yang sehat dan karyawan yang berkualitas. Sebagaimana pernah dikemukakan oleh Boockholdt (2000), struktur pengendalian intern pada dasarnya terdiri atas berbagai kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan oleh manajemen perusahaan dalam rangka mencapai tujuan perusahaan. Sistem pengendalian intern yang baik sangat diperlukan dalam melakukan aktivitas perbankan, dalam hal ini berfokus pada penyaluran kredit, dimana tolok ukur penyaluran kredit yang tepat kepada masyarakat, menjadi perhatian khusus pihak Bank. Untuk itu diperlukan suatu sistem pengendalian intern yang akan membantu mengendalikan dalam hal struktur organisasi yang memisahkan tanggung jawab secara tegas. Otoritas dan prosedur pencatatan, praktik yang sehat dan karyawan yang mutunya sesuai dengan tanggung jawabnya.

Pemberian kredit kepada calon debitur yaitu melalui proses pengajuan kredit dan proses analisis pemberian kredit terhadap kredit yang diajukan. Bank dapat melakukan analisis permohonan kredit calon debitur apabila persyaratan yang ditetapkan oleh bank telah terpenuhi. Selain kelengkapan data pendukung

permohonan kredit, bank juga melakukan penilaian kelengkapan dan kebenaran informasi dari calon debitur dengan cara petugas bank melakukan wawancara dan kunjungan (*on the spot*) ke tempat usaha debitur. Tujuan dari analisis kredit adalah menilai mutu permintaan kredit baru yang diajukan oleh calon debitur.

PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. merupakan salah satu bank yang juga memberikan pinjaman atau kredit di kota Palembang ini. Terdapat beberapa jenis kredit yang ditawarkan seperti kredit investasi, kredit modal kerja, kredit pegawai, dan lain-lain. Dalam penelitian ini membatasi pembahasan pada kredit modal kerja dikarenakan pada data temuan sebagai berikut :

Tabel 1.1

Data Kredit Modal Kerja PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk.

Tahun	Jumlah Debitur	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
2010	1292	1226	37	4	5	20
2011	1442	1375	41	3	7	16
2012	1809	1676	88	6	2	37

Sumber : Data Bagian Kredit PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Unit BBC Veteran Palembang tahun 2010-2012

Dari data tersebut maka dapat dilihat terjadi peningkatan dari tahun 2010 sampai 2012. Terlebih terjadi peningkatan lebih dari 100% selama dua tahun terakhir yaitu tahun 2011 sampai tahun 2012. Pada tahun 2010 terdapat 20 kasus kredit macet dan sedikit peningkatan ditahun 2011 yaitu sebanyak 16 kasus. Namun ditahun 2012

terjadi lonjakan yang signifikan dari tahun sebelumnya yaitu sebanyak 37 kasus kredit macet. Hal ini kemungkinan besar disebabkan oleh pengendalian internal yang kurang memadai oleh pihak bank. Pengendalian internal adalah pengendalian yang dilakukan oleh pihak manajemen agar tujuan yang diharapkan dapat tercapai.

Berdasarkan latar belakang tersebut, penulis mencoba membahas dan menganalisis sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit yang dilaksanakan pada PT Bank Mandiri (Persero) dengan mengangkat judul: "Evaluasi Pengendalian Intern Atas Prosedur Penyaluran Kredit Terhadap Resiko Kredit Pada PT. Bank Mandiri"

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian diatas, maka penulis merumuskan permasalahan sebagai berikut :

1. Bagaimana sistem pengendalian intern prosedur pemberian kredit modal kerja pada PT Bank Mandiri (Persero) Palembang.
2. Apakah pelaksanaan pengendalian internal terhadap kualitas kredit modal kerja pada PT Bank Mandiri (Persero) telah ditaati.

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian

Tujuan yang ingin dicapai dalam penyajian skripsi ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui sistem pengendalian intern dalam prosedur penyaluran kredit modal kerja pada PT Bank Mandiri (Persero) Palembang.
2. Untuk mengetahui apakah sistem pengendalian intern dalam prosedur penyaluran kredit modal kerja pada PT Bank Mandiri (Persero) Palembang telah dijalankan dengan baik atau belum.

1.3.2 Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan adalah :

1. Untuk memperdalam pemahaman mengenai peranan pengendalian internal kredit.
2. Memberikan informasi kepada pihak manajemen bank untuk mengambil keputusan yang lebih baik di masa yang akan datang terhadap pemberian kredit.
3. Sebagai landasan atau kerangka acuan pada penelitian-penelitian selanjutnya

1.4 Metode Penelitian

1.4.1 Ruang Lingkup dan Objek Penelitian

Ruang lingkup penelitian dalam skripsi ini adalah evaluasi pengendalian internal atas prosedur penyaluran kredit terhadap resiko kredit. Objek penelitian pada skripsi ini adalah PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Unit BBC Veteran Palembang. Aktivitas bank ini meliputi kegiatan penghimpunan dana dalam bentuk deposito, giro, tabungan, serta penanaman dana dalam

bentuk pemberian kredit, pemberian surat berharga, penyertaan, dan usaha pelayanan jasa.

1.4.2 Sumber dan Tehnik Pengumpulan Data

Data yang digunakan dalam penulisan proposal skripsi ini bersumber dari data Sekunder. Data sekunder merupakan sumber data penelitian yang diperoleh peneliti secara tidak langsung melalui media perantara (diperoleh dan dicatat oleh pihak lain). Data sekunder yang digunakan untuk penelitian ini adalah :

1. Dokumen sejarah berdirinya PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.
2. Struktur organisasi PT Bank Mandiri (Persero) Palembang.
3. Uraian deskripsi pekerjaan dari masing-masing bagian dalam proses pemberian kredit PT Bank Mandiri (Persero) Palembang.
4. Formulir, bukti dan catatan yang berhubungan dengan proses pemberian kredit PT Bank Mandiri (Persero) Palembang.
5. Data kredit macet (data kualitas kredit) yang terjadi pada tahun 2010 sampai 2012.
6. Prosedur dan realita Sistem Pengendalian Internal (SPI) yang berhubungan dengan proses Kredit pada PT Bank Mandiri (Persero) Palembang

1.4.3 Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah

sebagai berikut:

- **Penelitian Kepustakaan**

1. Penelitian kepustakaan diperoleh dengan pengumpulan data dan informasi dari literatur-literatur yang ada untuk ditelaah serta catatan yang diperoleh dibangku kuliah maupun media massa lainnya
2. Penulis membaca dan mempelajari buku-buku untuk mendapatkan data sekunder sebagai dasar yang dapat dipertanggungjawabkan dalam bahasan.

- **Penelitian Lapangan**

- **Observasi**

Teknik ini menuntut adanya pengamatan dari si peneliti baik secara langsung ataupun tidak langsung terhadap aktivitas yang berhubungan dengan pengendalian internal atas penyaluran kredit PT. Bank Mandiri (Persero) Palembang.

1.4.4 Metode Analisis Data

Pendekatan yang digunakan adalah pendekatan kualitatif studi kasus (deskriptif) yaitu tehnik menganalisis data dengan cara mencatat, menuturkan, dan mengklasifikasikan data dan informasi yang ada mengenai kenyataan yang terjadi di perusahaan. Analisis dilakukan dengan cara membandingkan

antara teori-teori yang ada dengan kenyataan yang terjadi dalam perusahaan, berdasarkan informasi yang dikumpulkan.

1.5 Sistematika Pembahasan

Dalam sistematika pembahasan ini akan diurai secara singkat dari tiap-tiap bab yang ditujukan untuk memberikan gambaran mengenai isi dari skripsi ini, yaitu :

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini merupakan awal dari penulisan skripsi ini, penulis akan menguraikan pokok pikiran yang menjadi dasar penulisan skripsi meliputi : latar belakang penelitian, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, kerangka penelitian, metodologi penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Dalam bab ini penulis melakukan pendekatan melalui teori-teori yang berhubungan dengan masalah dalam skripsi ini, yaitu : pengertian pengendalian internal dan peranannya, unsure-unsur pengendalian intern, pengertian bank dan fungsinya, pengendalian dan pemberian kredit.

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Bab ini menguraikan sejarah singkat dan perkembangan perusahaan, struktur organisasi dan pembagian tugas, aktifitas usaha, dan pelaksanaan pengendalian dalam penyaluran kredit pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang.

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini penulis akan menganalisa prosedur pemberian kredit pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang dan analisa terhadap pengendalian penyaluran kredit pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Palembang.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan bagian penutup dari keseluruhan isi skripsi ini dimana penulis menarik kesimpulan secara menyeluruh dari permasalahan yang telah dibahas dan berusaha memberikan saran-saran yang diharapkan akan bermanfaat bagi perusahaan dimasa yang akan datang.

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

LEMBAR PERSETUJUAN BAB II



Evaluasi Pengendalian Intern Atas Prosedur Penyaluran Kredit Terhadap Risiko Kredit Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Palembang

Disusun Oleh:

Nama : Saskia Jamilah Khairany
NIM : 01101003093
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 8 Maret 2014

Ketua : H. Dewa Saputra
H. Dewa Saputra, SE, MM, Ak.
NIP 196312271992031004

Tanggal : 3 Maret 2014

Anggota : Abukosim
Abukosim, SE, MM, Ak
NIP 196205071995121001

DAFTAR PUSTAKA

- Arens, Alvin A., Randal J. Elder, Mark S. Beasley. 2003. *Auditing dan Pelayanan Verifikasi. Edisi Kesembilan*. Jakarta : Penerbit PT Indeks Kelompok Gramedia.
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2001. *Standar Profesional Akuntan Publik*. Jakarta: Salemba Empat.
- Mulyadi dan Kanaka P. 2005. *Auditing*. Jakarta: Salemba Empat
- Lamp.SE No.5/22/DPNP tanggal 29 September 2003. Pedoman standar sistem pengendalian intern bagi Bank Umum.
- UU RI. No 10 tahun 1998 tentang perbankan.
- Mulyadi. 2008. *Auditing*. Jakarta: Salemba Empat.
- Kasmir. 2002. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Boockholdt, J.L. 2002. *Accounting Information System*. 5th Edition, Illionis: Richard Irwin, Inc.
- Hariadi, Bambang. 2007. *Perbankan*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Muljono, Teguh Pudjo. 1994. *Bank Auditing*. Jakarta: Djambatan
- Pratiwi. 2009. *Peranan lingkungan pengendalian intern terhadap pemberian kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia*. Skripsi. Universitas Sumatera Utara.
- Prijanto, Budi. 2005. *Efektivitas struktur pengendalian internal terhadap prosedur pemberian kredit investasi pada PT. Bank Eksekutif Internasional*. Skripsi. Universitas Sumatera Utara.
- Ramadhani, Zaini Widya. 2009. *Pengendalian internal sebagai alat dalam meningkatkan kualitas kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia*. Skripsi. Universitas Sumatera Utara.