# ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNPENYALURAN KREDIT PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) KOTA PALEMBANG

**(Studi Kasus di BRI Unit Kuto Palembang)**


Oleh:

**Shela Andasuri**

**01031481619039**

**Akuntansi**


*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*


**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2018**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN PENYALURAN KREDIT PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) KOTA PALEMBANG**

**(Studi Kasus di BRI Unit Kuto Palembang)**

Disusun Oleh :

| | |
|---|---|
| Nama | : Shela Andasuri |
| NIM | : 01031481619039 |
| Fakultas | :Ekonomi |
| Jurusan | :Akuntansi |
| Bidang Kajian/Konsentrasi | : Sistem Informasi Akuntansi |

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Tanggal : 3/12/18

Dosen Pembimbing

Ketua

Dra. Hj. Koncana Dewi, M.Sc., Ak

NIP.195707081987032006

Tanggal :

13/11/18

Anggota

Dr. Hj. Rela Sari, S.E., M.Si., Ak., CA

NIP. 197206062000032001

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN PENYALURAN KREDIT PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) KOTA PALEMBANG**
**(Studi Kasus di BRI Unit Kuto Palembang)**

Disusun oleh:

| | |
|---|---|
| Nama | : Shela Andasuri |
| NIM | : 01031481619039 |
| Fakultas | : Ekonomi |
| Jurusan | : Akuntansi |
| Bidang Kajian | : Sistem Informasi Akuntansi |

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 3 Januari 2019 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, Januari 2019

| Ketua, | Anggota, | Anggota, |
|---|---|---|
| Dra. Hj. Kemcana Dewi, M.Sc., Ak | Dr. Hj. Rela Sari, S.E., M.Si., Ak., CA | Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA |
| NIP: 195707081987032006 | NIP: 197206062000032001 | NIP. 197303171997031002 |

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

| | |
|---|---|
| Nama | : Shela Andasuri |
| NIM | : 01031481619039 |
| Fakultas | : Ekonomi |
| Jurusan | : Akuntansi |
| Bidang/ Kajian Konsentrasi | : Sistem Informasi Akuntansi |

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Intern Penyaluran Kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Kota Palembang (Studi Kasus di BRI Unit Kuto Palembang)

Pembimbing:

Ketua : Dra. Hj. Kencana Dewi, M.Sc., Ak

Anggota : Dr. Hj. Rela Sari, S.E., M.Si., Ak., CA

Tanggal Ujian : 3 Januari 2019

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 sebenar-benarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, Januari 2019
Pembuat pernyataan,

METERAI TEMPEL
6000

Shela Andasuri
NIM. 01031481619039

# MOTTO DAN PERSEMBAHAN

**Motto:**

**"Sesungguhnya semua urusan (perintah) apabila Allah menghendaki sesuatu hanyalah berkata kepadanya: "Jadilah!" maka terjadilah."**
**(QS Yasin: 82)**

**"Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia lainnya"**
**(HR. Thabrani dan Daruquthni)**

**"Orang yang hebat tidak dihasilkan melalui kemudahan.**
**Tetaplah memiliki tekad, strategi dan kedekatan pada Allah.**
**Yakinlah, Allah tau yang lebih pantas dan terbaik untukmu."**
**(ShelaAndasuri)**

**Kupersembahkan untuk:**

- **Orang tuaku tercinta, Papa dan Mama**
- **Kedua adik-adikku tersayang**
  **(Yosa Desriza dan Astri Oktaliza)**
- **Sahabat-sahabatku**
- **Almamater UNSRI**

# KATA PENGANTAR

AssalamualaikumWr. Wb.

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini yang berjudul **Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Intern Penyaluran Kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Kota Palembang (Studi Kasus di BRI Unit Kuto Palembang)**. Skripsi ini disusun dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S1), Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai gambaran sistem pengendalian intern atas penyaluran kredit dalam suatu bank, dalam hal ini adalah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Unit Kuto Palembang. Selain itu, skripsi ini juga membahas mengenai hasil analisis sistem pengendalian intern tersebut dengan menggunakan tujuh belas prinsip COSO. Hasil analisis ini akan memperlihatkan apakah sistem pengendalian intern pada Bank BRI sudah atau belum sesuai dengan tujuh belas prinsip COSO. Selanjutnya, akan dilakukan penarikan kesimpulan dan pemberian rekomendasi yang relevan.

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. **Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE**, Rektor Universitas Sriwijaya.
2. **Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwah, SE., M.Si**, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. **Bapak Arista Hakiki, SE., M.Acc., Ak., CA**, Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dan selaku Dosen Penguji Ujian Komprehensif yang telah memberikan pengetahuan dan saran atas penelitian dalam skripsi ini.
4. **Ibu Rina Tjandrakirana S.E., M.M., Ak**, Pengelola Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. **Ibu Dra. Hj. KencanaDewi, M.Sc., Ak,** selaku Dosen Pembimbing Skripsi I dan **Ibu Dr. Hj. Rela Sari, S.E., M,Si., Ak., CA** selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah sabar membimbing serta memberikan waktu, saran, dan dukungan kepada penulis dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
6. Seluruh Dosen yang sudah membagikan ilmu dan pengalamannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Seluruh Staf Tata Usaha dan Karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya atas segala bantuan selama penulis menempuh perkuliahan.
8. **Bapak Chandra Purnama**, selaku Kepala Unit BRI Unit Kuto Palembang yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian dan pengambilan data perusahaan.

9. Kedua orang tuaku tercinta, **Adenan Zachri dan Ria Venus**, dan saudari kandungku, **Yosa Desriza dan Astri Oktaliza**, yang telah memberikan semangat, doa, masukan, dan dorongan moril maupun materiil kepada penulis selama ini dalam menyelesaikan masa perkuliahan.
10. Sahabat-sahabat yang selalu ada, **Diana Sukma Sparingga, Dea Rakasiwi, Mutiara Arya Andesta dan Dessy Febiola**, terima kasih untuk setiap doa, semangat, motivasi, dan dukungan yang diberikan, serta kebersamaannya selama ini dan seterusnya.
11. Sahabat-sahabat Akuntansi S1 asal D3 angkatan 2016, **Desy Ratnasari, Cendri Juniar Puspitasari dan Yuni Maharani**, terima kasih untuk setiap doa, semangat, motivasi, dan dukungan yang diberikan, serta kebersamaannya selama ini. See you on top!
12. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih atas bantuan dan dukungan yang telah diberikan. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini terdapat banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi bagi semua pihak yang membutuhkan.

Palembang,  Januari 2019

Shela Andasuri

## ABSTRAK

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN PENYALURAN KREDIT PADA BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) KOTA PALEMBANG (STUDI KASUS DI BRI UNIT KUTO PALEMBANG)**

**Oleh:**

**Shela Andasuri**

Penelitan ini memiliki dua tujuan, yaitu untuk mengetahui sistem pengendalian intern atas penyaluran kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Unit Kuto Palembang dan kedua, untuk mengevaluasi efektivitas sistem pengendalian intern atas penyaluran kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Unit Kuto Palembang melalui tujuh belas prinsip COSO. Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kualitatif dengan menggunakan data primer dan sekunder yang didapat dari hasil wawancara dan dokumentasi. Hasil yang didapat dari penelitian ini adalah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Unit Kuto Palembang telah menerapkan sistem pengendalian intern, namun masih ada kekurangan yang membuat sistem pengendalian intern tersebut belum efektif secara keseluruhan. Kekurangan tersebut antara lain masih kurang tegasnya dalam penerapan kebijakan penyaluran kredit, tidak meratanya pengembangan kompetensi untuk para karyawan, adanya tindakan kolusi antara *account officer* dan calon debitur dalam manipulasi data analisis kredit, dan masih belum dilaksanakan analisis 5C dengan baik pada proses penyaluran kredit.

**Kata kunci:** ***Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*** **(COSO), Penyaluran Kredit, Sistem Pengendalian Intern**

| Ketua, | Anggota, |
|---|---|
| Dra. Hj. Kencana Dewi, M.Sc., Ak | Dr. Hj. Rela Sari, S.E., M.Si., Ak., CA |
| NIP. 195707081987032006 | NIP. 197206062000032001 |

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

***ABSTRACT***

***ANALYSIS OF IMPLEMENTATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM FOR CREDITS DISTRIBUTION IN PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) KOTA PALEMBANG (CASE STUDY AT BRI UNIT KUTO PALEMBANG)***

***By:***

**Shela Andasuri**

*This study has two objectives,first, to know the internal control system in credits distribution in PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Unit Kuto Palembang and second, to evaluate the effectiveness of the internal control system on credits distribution in PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Unit Kuto Palembang through the seventeen COSO principles. This research is a qualitative descriptive research using primary and secondary data obtained from interviews and documentation. The results obtaines of this research is PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Unit Kuto Palembang has adequately implemented internal control system, but there are still shortcomings that make the internal control system has been not effective as a whole. These deficiencies are less assertive in the implementation of credits distribution policy, no training for employees, an act of collusion between account officer and prospective debtors in the manipulation of creditanalysis data, and 5C analysis has not been implement properly in the credit distributin process.*



***Keywords: Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), Credit Distributio, Internal Control System***


*Chairman,*

Dra. Hj. Kencana Dewi, M.Sc., Ak
NIP. 195707081987032006

*Member,*

Dr. Hj. Rela Sari, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP. 197206062000032001

*Acknowledger,*
*Head of Accounting Department*

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

## SURAT PERNYATAAN

Kami Dosen Pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa

Nama : Shela Andasuri

NIM : 01031481619039

Jurusan : Akuntansi

Judul : Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Intern Penyaluran Kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Kota Palembang (Studi Kasus di BRI Unit Kuto Palembang).

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setujui untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, Januari 2019

| Ketua, | Anggota, |
|---|---|
| Dra. Hj. Kencana Dewi, M.Sc., Ak | Dr. Hj. Rela Sari, S.E., M,Si., Ak., CA |
| NIP. 195707081987032006 | NIP. 197206062000032001 |

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

## RIWAYAT HIDUP

**Data Pribadi**

| | |
|---|---|
| Nama | : Shela Andasuri |
| Tempat/ Tanggal Lahir | : Palembang, 17 Januari 1995 |
| Agama | : Islam |
| Alamat | : Jl. Wirajaya 1 No. 418 RT. 002 RW. 002, Kelurahan Siring Agung, Kecamatan Ilir Barat I, Kota Palembang, Sumatera Selatan. |
| Email | : shelaandasuri17@yahoo.com |

**Pendidikan Formal**

| | |
|---|---|
| Sekolah Dasar | : SD Muhammadiyah 6 Palembang |
| Sekolah Menengah Pertama | : SMP Muhammadiyah 4 Palembang |
| Sekolah Menengah Atas | : SMA Negeri 11 Palembang |
| Diploma Tiga | : Politeknik Negeri Sriwijaya |

## DAFTAR ISI

**HALAMAN JUDUL ..... .i**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF ..... .... ii**

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI ..... .... iii**

**SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS ..... ....iv**

**MOTTO DAN PERSEMBAHAN..... .... v**

**KATA PENGANTAR..... .... vi**

**ABSTRAK ..... ..... .... ix**

**ABSTRACT ..... .... x**

**SURAT PERNYATAAN ..... .... xi**

**RIWAYAT HIDUP ..... ....xii**

**DAFTAR ISI..... ....xiii**

**BAB I PENDAHULUAN..... 1**

1.1. Latar Belakang ..... ..... 1

1.2. Rumusan Masalah..... ..... 5

1.3. Tujuan Penelitian ..... 5

1.4. Manfaat Penelitian ..... 6

1.5. Metodologi Penelitian ..... 6

1.5.1. Tempat dan Objek Penelitian..... 6

1.5.2. Jenis Penelitian..... ... 7

1.5.3. Jenis dan Sumber Data..... ... 7

1.5.3.1. Data Primer ..... 8

1.5.3.2. Data Sekunder ..... 8

1.5.4. Metode Pengumpulan Data..... 8

1.5.4.1 Wawancara..... ..... 8

1.5.4.2. Dokumentasi ..... 9

1.5.4.3.Studi Kepustakaan ..... 9

1.5.5. Teknik Analisis Data ..... 9

1.6. Sistematika Penulisan ..... 12

**BAB II TINJAUAN PUSTAKA**..... 14

2.1. Pengertian Sistem dan Prosedur ..... 14

2.2. Pengertian Sistem Pengendalian Intern ..... 15

2.3. Tujuan SistemPengendalian Intern..... 16

2.4. Unsur- Unsur Pengendalian Intern ..... 20

2.5. Bank..... 25

2.6 Kredit..... 26

2.7 Tujuan Kredit ..... 26

2.8 Fungsi Kredit..... 28

2.9 Unsur- Unsur Kredit..... 30

2.10 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit..... 32

2.11 Prosedur Pemberian Kredit ..... 36

2.12 Pengertian Kredit Macet..... 39

2.13 Faktor-Faktor Penyebab Resiko Kredit Macet..... 39

**BAB III GAMBARAN PERUSAHAAN ..... 42**

3.1. Sejarah Singkat Bank Rakyat Indonesia (BRI) ..... 42

3.2. Visi dan Misi Bank Rakyat Indonesia ..... 44

3.3. GambaranUmum BRI Unit Kuto Kantor Cabang Palembang Sriwijaya..... 45

3.4. Aspek Kegiatan Bank Rakyat Indonesia ..... 45

3.5 Pelayanan Produk dan Jasa Perbankan BRI Unit..... 46

3.6 Struktur Organisasi Bank BRI Unit Kuto Kanca Palembang Sriwijaya..... 48

3.7 Deskripsi Jabatan..... 49

3.8 Prosedur Penyaluran Kredit Umum Pedesaan (Kupedes) pada BRI Unit Kuto Palembang ..... 53

**BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN ..... 59**

4.1. Lingkungan Pengendalian ..... 59

4.2. Penilaian Risiko ..... 64

4.3. Aktivitas Pengendalian ..... 69

4.4. Informasi dan Komunikasi..... 73

4.5. Aktivitas Pengawasan ..... 76

**BAB V KESIMPULAN DAN SARAN ..... 78**

5.1. Kesimpulan ..... 78

5.2. Saran ..... 80

**DAFTAR PUSTAKA ..... 82**

# BAB I

# PENDAHULUAN

## 1.1 Latar Belakang

Bank merupakan lembaga masyarakat yang menghimpun dana dan menggunakannya semata-mata dilandasi oleh kepercayaan bahwa uangnya akan diperoleh kembali pada waktunya dan disertai imbalan berupa bunga.Industri perbankan memegang peranan penting dalam menunjang kegiatan perekonomian. Begitu penting peranannya sehingga ada anggapan bahwa bank merupakan "nyawa" untuk menggerakkan roda perekonomian suatu negara, karena fungsi bank sangatlah vital, misalnya dalam hal penciptaan uang, menyediakan uang untuk menunjang kegiatan usaha, tempat mengamankan uang, tempat melakukan investasi dan jasa keuangan lainnya. Hampir seluruh sektor yang berhubungan dengan berbagai kegiatan keuangan selalu membutuhkan jasa perbankan. Bank sebagai suatu usaha mempunyai tujuan untuk memperoleh keuntungan/laba. Keuntungan tersebut diperoleh antara lain dari aktivitas kredit. Aktivitas kredit ini merupakan salah satu fungsi bank sebagai lembaga perantara antara pihak-pihak yang kelebihan dana dengan pihak yang kekurangan dana.

Kredit diadakan karena kredit merupakan kegiatan terpenting dalam industri perbankan atau lembaga keuangan lainnya, serta sebagai salah satu sumber terpenting dari setiap kegiatan usaha pada setiap pembangunan negara-negara di dunia. Kegiatan bank dapat terhambat jika ada kredit macet, sebab keuntungan utama bank diperoleh dari selisih bunga simpanan bank kepada nasabah dengan

bunga pinjaman atau kredit yang disalurkan. Kredit merupakan kegiatan usaha yang mendominasi pengalokasian dana bank karena sumber utama pendapatan bank berasal dari kegiatan pemberian kredit dalam bentuk pendapatan bunga kredit, tetapi pemberian kredit ini juga pasti dapat menimbulkan sebuah risiko. Risiko yang muncul atas pemberian kredit adalah kredit macet. Kredit macet terjadi jika kredit yang diberikan oleh bank kepada pihak lain (debitur) tidak dapat dilunasi tepat pada waktunya baik pokok ataupun bunga pinjaman yang telah ditetapkan, sehingga dapat menekan dan mengurangi keuntungan bank. Kredit macet dalam jumlah yang besar dapat berpengaruh terhadap pertumbuhan bank, baik dilihat dari sudut operasional bank dan dampak psikologis yang terjadi.

Unsur risiko ini menyebabkan diperlukannya suatu pengamanan kredit. Tujuan pengamanan ini adalah untuk memperkecil risiko yang dapat timbul. Pihak bank perlu meningkatkan kualitas pengamanan untuk setiap kredit agar dapat memperkecil peluang terjadinya kredit macet. Adanya prosedur pemberian kredit yang baik diharapkan mengurangi praktek-praktek perkreditan yang tidak sehat.

Kenyataannya keberhasilan kebanyakan bank saat ini dalam menghimpun dana dari masyarakat kurang diikuti oleh strategi penyaluran dana yang tepat, sehingga menimbulkan kredit macet. Semakin berkembangnya dunia perbankan Indonesia dan sebagai upaya mengatasi dampak negatif pemberian kredit, maka diperlukan suatu susunan sistem pengendalian internal pemberian kredit yang memadai agar hal-hal yang dapat merugikan perusahaan dapat dihindari sedini mungkin.

Aktivitas pengendalian internal merupakan salah satu kegiatan yang penting di dalam perusahaanuntuk mencapai tujuan tertentu, termasuk dalam hal ini adalah pada sektor perbankan. Berdasarkan SE No.5/22/DPNP dengan terselenggaranya sistem pengendalian internal yang memadai dan efektif, berarti meningkatkan kepatuhan bank terhadap ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta mengurangi risiko terjadinya kerugian, penyimpangan dan pelanggaran aspek kehati-hatian.Dengan pengendalian internal yang memadai diharapkan dapat menjamin proses pemberian kredit tersebut akan dapat terhindar dari kesalahan-kesalahan dan penyelewengan-penyelewengan yang akan terjadi.

BRI Unit Kuto Palembang adalah salah satu BRI Unit yang ada di Palembang dengan memberikan pelayanan standar berupa tabungan yang terdiri dari Britama dan Simpedes serta kredit berupa Kredit Usaha Rakyat (KUR), KUPEDES dan BRIGUNA.

Berikut penulis akan menyajikan data dari perusahaan yang diteliti berupa jenis kredit yang ada di BRI Unit Kuto Palembang yaitu kredit KUPEDES. Kredit KUPEDES adalah salah satu produk pinjaman BRI tanpa atau dengan jaminan yang cukup banyak diajukan untuk berbagai keperluan baik produktif seperti modal usaha dan investasi atau keperluan konsumtif seperti pembelian motor, mobil, renovasi rumah, pengobatan, biaya pendidikan anak dan lain-lain.

Adapun jumlah debitur serta NPL dalam kurun waktu 3 bulan akan disajikan dalam tabel sebagai berikut:

**Tabel**

**Perkembangan Kredit KUPEDES dan NPL**

**Bank Rakyat Indonesia Unit Kuto Palembang**

**Bulan Desember 2017 – Februari 2018**

| **Bulan** | **Desember 2017** | **Januari 2018** | **Februari 2018** |
|---|---|---|---|
| Jumlah Debitur (Orang) | 33 | 53 | 48 |
| Nominal Pinjaman (Rp) | 131.420.000.000 | 136.145.000.000 | 117.548.000.000 |
| Kredit Bermasalah (Rp) | 301.715.705 | 1.033.273.445 | 1.270.016.090 |
| NPL (%) | 0,23% | 0,76% | 1,08% |

Sumber : BRI Unit Kuto Palembang

Dari penjabaran diatas dapat terlihat bahwa dalam kegiatan penyaluran kredit di BRI Unit Kuto Palembang masih kurang efektif dikarenakan kondisi NPL yang meningkat dalam 3 bulan dari bulan Desember 2017 hingga bulan Februari 2018. Selain itu juga, didapatkan informasi dari laporan hasil audit internal BRI Unit Kuto Palembang bahwa terdapat kelemahan pengendalian intern dan temuan-temuan yang telah dikelompokkan dalam aktivitas penyaluran atau pemberian kredit seperti ditemukannya aktivitas pekerja yang tidak optimal dalam mengemban kewenangan, tanggung jawab, dan kode etik sesuai dengan pekerjaan yang berkaitan dengan salah satu elemen pengendalian intern yaitu*Control Environment* (Lingkungan Pengendalian). Untuk meminimalkan resiko kerugian dari pemberian kredit, maka bank dalam melaksanakan kegiatannya harus selalu berpedoman pada kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan.

Selain itu sistem penyaluran kredit yang dilakukan secara baik dan benar merupakan salah satu faktor yang penting dari terhindarnya resiko kredit bermasalah atau kredit macet. Dalam kegiatan melayani penyaluran kredit kepada para nasabah diperlukan adanya penerapan sistem pengendalian intern (SPI) yang memadai dan efektif dalam suatu sistem kerja guna untuk mengurangi dampak keuangan/kerugian, penyimpangan termasuk kecurangan, serta menjaga dan mengamankan harta kekayaan bank.

Atas dasar alasan tersebut, maka penulistertarik untuk melakukan penelitian serta membahas masalah tersebut melaluipenulisan skripsi dengan judul penelitian: "Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Penyaluran Kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia cabang Kota Palembang (Studi Kasus di BRI Unit Kuto Palembang)"

## 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dikemukakan diatas, maka yang menjadi pokok permasalahan dalam penelitian ini adalah **"Bagaimana sistem pengendalian intern penyaluran kredit yang diterapkan pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Unit Kuto Kota Palembang?"**

## 1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui efektifitas sistem pengendalian intern yang dilaksanakan dalam penyaluran kredit oleh PT Bank Rakyat Indonesia Unit Kuto, Palembang.

## 1.4 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian tersebut, penelitian ini diharapkan memberikan manfaat secara teoritis dan praktis.

1. Manfaat teoritis

   Secara teoritis, hasil dari penelitian ini adalah diharapkan dapat untuk menambah wawasan ilmu tentang peran sistem pengendalian intern penyaluran kredit. Selain itu, sebagai acuan dan pedoman bagi penelitian di masa yang akan datang.

2. Manfaat Praktis

   Secara praktis, hasil dari penelitian ini adalah

   a. Untuk memperoleh pengetahuan praktek mengenai prosedur pelaksanaan pengendalian intern atas penyaluran kredit serta sistem pengendalian intern seperti apa yang telah memenuhi standar kriteria yang baik.

   b. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan kepada pihak manajemen yang dapat menambah informasi dalam pengambilan keputusan untuk menerapkan dan meningkatkan mutu sistem pengendalian intern penyaluran kredit pada suatu perusahaan.

## 1.5 Metodologi Penelitian

### 1.5.1 Tempat dan Objek Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Unit Kuto yang terletak di Jln. Segaran No. 025 Kelurahan 15 Ilir, Palembang,

Sumatera Selatan, 30124. Objek yang akan diteliti adalah sistem pengendalian intern dari penyaluran kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Unit Kuto Palembang.

### 1.5.2. Jenis Penelitian

Penelitian yang dilakukan adalah dengan menggunakan jenis penelitian deskriptif kualitatif dimana penelitian dengan melakukan studi kasus pada perusahaan, tujuannya untuk mendapatkan pengertian dan pemahaman yang lebih mendalam mengenai suatu masalah yang diteliti lalu memberikan penjelasan secara jelas dan sistematis mengenai gambaran sistem pengendalian intern penyaluran kredit pada Bank BRI Unit Kuto Palembang.

### 1.5.3. Jenis dan Sumber Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kualitatif, yaitu data yang terdiri dari data non angka yang bersifat deskriptif. Menurut Herdiansyah (2012), penelitian kualitatif adalah suatu penelitian ilmiah yang bertujuan untuk memahami suatu fenomena dalam konteks sosial secara alamiah dengan mengedapankan proses interaksi komunikasi yang mendalam antara peneliti dengan fenomena yang diteliti.

Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan metode studi kasus. Penelitian studi kasus adalah suatu penelitian kualitatif yang berusaha menemukan makna, menyelidiki proses dan memperoleh pengertian dan pemahaman yang mendalam dari individu, kelompok atau situasi (Emzir, 2012).

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

#### 1.5.3.1. Data primer

Menurut Sugiyono (2015:223) data primer adalah sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data. Dalam penelitian ini, data primer yang dimaksud adalah hasil wawancara secara langsung kepada pihak – pihak yang terkait dengan pengendalian intern penyaluran kredit pada BRI Unit Kuto Palembang.

#### 1.5.3.2. Data sekunder

Menurut Sugiyono (2015:223) data sekunder merupakan sumber yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya orang lain atau lewat dokumen. Dalam penelitian ini, juga menggunakan data sekunder sebagai tambahan yang berupa data – data mengenai profil bank, struktur organisasi bank, beberapa dokumen terkait dengan penerapan pengendalian intern pada BRI Unit Kuto. Data – data ini bersumber dari pegawai BRI Unit Kuto bagian kredit yang sangat berperan penting dalam mengatur dan mengurus penyaluran kredit.

### 1.5.4. Metode Pengumpulan Data

Penelitian lapangan. Dalam melalukan penelitian lapangan, penulis menggunakan beberapa metode :

#### 1.5.4.1. Wawancara

Menurut Anwar Sanusi (2011:105), wawancara merupakan teknik pengumpulan data yang menggunakan pertanyaan secara lisan kepada subjek penelitian. Wawancara ini bersifat tidak terstruktur dan dalam penelitian ini

informan yang akan diwawancarai adalah Kepala Unit atau karyawan (*Account Officer)* yang terkait dalam penyaluran kredit kupedes di BRI Unit Kuto Palembang.

#### 1.5.4.2. Dokumentasi

Menurut Anwar Sanusi (2011:114) cara dokumentasi biasanya dilakukan untuk mengumpulkan data sekunder dari berbagai sumber, baik pribadi maupun kelembagaan. Penelitian ini menggunakan teknik dokumentasi dengan menganalisis dokumen – dokumen yang berhubungan dengan penyaluran kredit pada BRI Unit Kuto.

#### 1.5.4.3. Studi Kepustakaan

Pengambilan data sebagai landasan teori serta penelitian terdahulu yang diperoleh dari dokumen, buku, artikel serta sumber tertulis lainnya yang terkait dengan topik penelitian.

### 1.5.5. Teknik Analisis Data

Untuk menganalisis sistem pengendalian internal penyaluran kredit, maka dalam hal ini penulis menggunakan teknik analisis deskriptif kualitatif yaitu dengan membandingkan antara sistem yang telah diterapkan dalam perusahaan dengan sistem yang sebenarnya menurut teori yang dikemukakan oleh *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* (COSO).

Untuk melakukan penelitian ini maka penulis menggunakan alat analisis berupa unsur-unsur pengendalian internal dengan indikator penelitian sebagai berikut :

1. Lingkungan pengendalian.
    a. Organisasi menunjukkan komitmen terhadap integritas dan nilai-nilai etika.
    b. Dewan direksi menunjukkan independensi dari manajemen dan mengawasi pengembangan dan kinerja pengendalian internal.
    c. Dengan pengawasan dewan, manajemen menetapkan struktur, jalur-jalur pelaporan, wewenang-wewenang dan tanggung jawab dalam mengejar tujuan.
    d. Organisasi menunjukkan komitmen untuk menarik, mengembangkan, dan mempertahankan individu yang kompeten sejalan dengan tujuan.
    e. Organisasi meyakinkan individu bertanggung jawab atas tugas dan tanggung jawab pengendalian internal mereka dalam mengejar tujuan.
2. Penilaian Risiko
    a. Organisasi menetapkan tujuan dengan kejelasan yang cukup untuk memungkinkan identifikasi dan penilaian risiko yang berkaitan dengan tujuan.
    b. Organisasi mengidentifikasi risiko terhadap pencapaian tujuan di seluruh entitas dan analisis risiko sebagai dasar untuk menentukan bagaimana risiko harus dikelola.
    c. Organisasi mempertimbangkan potensi kecurangan dalam menilai risiko terhadap pencapaian tujuan.
    d. Organisasi mengidentifikasi dan menilai perubahan yang signifikan dapat mempengaruhi sistem pengendalian internal.

3. Aktivitas pengendalian
    a. Organisasi memilih dan mengembangkan aktivitas pengendalian yang berkontribusi terhadap mitigasi risiko pencapaian sasaran pada tingkat yang dapat diterima.
    b. Organisasi memilih dan mengembangkan aktivitas pengendalian umum atas teknologi untuk mendukung tercapainya tujuan.
    c. Organisasi menyebarkan aktivitas pengendalian melalui kebijakan-kebijakan yang menetapkan apa yang diharapkan, dan prosedur-prosedur yang menempatkan kebijakan-kebijakan ke dalam tindakan.
4. Informasi dan Komunikasi
    a. Organisasi memperoleh atau menghasilkan dan menggunakan informasi yang berkualitas dan yang relevan untuk mendukung fungsi pengendalian internal.
    b. Organisasi secara internal mengkomunikasikan informasi, termasuk tujuan dan tanggung jawab untuk pengendalian internal dalam rangka mendukung fungsi pengendalian internal.
    c. Organisasi berkomunikasi dengan pihak eksternal mengenai hal-hal yang mempengaruhi fungsi pengendalian internal.
5. Aktivitas Pengawasan
    a. Organisasi memilih, mengembangkan, dan melakukan evaluasi yang berkelanjutan dan/atau terpisah untuk memastikan apakah komponen pengendalian internal ada dan berfungsi dengan baik.

b. Organisasi mengevaluasi dan mengkomunikasikan kelemahan pengendalian internal pada waktu yang tepat kepada pihak-pihak yang bertanggung jawab untuk mengambil tindakan perbaikan, termasuk manajemen senior dan dewan direksi.

## 1.6. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dalam penelitian ini disajikan dalam lima bab, dimana masing-masing bab dibagi ke dalam beberapa sub bab yang disusun secara sistematis sehingga menggambarkan keterkaitan antara satu sub bab dengan sub bab yang lain. Lima bab ini secara garis besar tersusun sebagai berikut:

**BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini membahas tentang latar belakang, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, metodologi penelitian serta sistematika penulisan.

**BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

Pada bab ini akan dijelaskan tentang teori-teori sistem pengendalian intern yang mencakup definisi, tujuan, dan unsur-unsur; serta prosedur penyaluran kredit menurut Zaki Baridwan, Marshall dan Mulyadi. Teori ini akan menjadi dasar untuk membahas permasalahan.

**BAB III GAMBARAN PERUSAHAAN**

Bab ini menjelaskan tentang profil PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Unit Kuto Palembang, visi dan misi, deskripsi pekerjaan, serta prosedur penyaluran kredit pada BRI Unit Kuto Palembang.

**BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

Bab ini membahas mengenai hasil analisis data dengan menggunakan tujuh belas prinsip *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* (COSO) sebagai tolak ukurnya.

**BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

Pada bab ini dijelaskan mengenai kesimpulan dari hasil analisis yang telah dibahas pada bab IV dan diberikan rekomendasi-rekomendasi yang relevan dengan permasalahan yang ada.

# Daftar Pustaka


Abdullah, Thamrin dan Francis Tantri. 2013. Manajemen Pemasaran. Edisi ke-1. Cetakan ke-2. Jakarta: Rajawali Pers.

Agoes, Sukrisno. 2012. *Auditing Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh Akuntan Publik.* Jilid 1. Edisi Keempat. Salemba Empat. Jakarta

Ahmad, Amirah, 2013. *Tinjauan Efektifitas Penerapan Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada PT Bank Mega Cabang Makassar,* Jurnal Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin Makassar.

As, Mahmoeddin. 2010. Melacak Kredit Bermasalah. Jakarta : Pustaka Sinar Harapan

Baridwan, Zaki. 2009. Sistem Akuntansi Penyusunan Prosedur dan Metode. Yogyakarta: YKPN.

Emzir. 2012. *Metodologi Penelitian Kualitatif: Analisis Data*. Jakarta : Rajawali Pers.

Fahmi, Irham dan Yovi Lavianti Hadi. 2010. Manajemen Perkreditan. Bandung: Alfabeta

Firdaus, Rachmat dan Maya, Ariyanti, 2009. Manajemen Perkreditan Bank Umum: Teori, Masalah, Kebijakan dan Aplikasi Lengkap dengan Analisis Kredit, Alfabeta, Bandung.

Hall, James, 2006. *Sistem Informasi Akuntansi,* Salemba Empat, Jakarta.

Herdiansyah, Haris. 2012. *Metode Penelitian Kualitatif untuk Ilmu-Ilmu Sosial.* Jakarta: Salemba Empat.

Ismail. 2010. Manajemen perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi. Kencana Prenadamedia Group. Jakarta

Kasmir, 2014. Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Edisi Revisi, Cetakan keempatbelas, PT. RajaGrafindo Persada, Jakarta.

Kasmir, 2014. Dasar-Dasar Perbankan. Edisi Revisi, Cetakan ke duabelas, PT. RajaGrafindo Persada, Jakarta.

Kuncoro, Mudrajad dan Suhardjono, 2010. *Manajemen Perbankan, Teori Dan Aplikasi*, BPFE, Yogyakarta.

Kuncoro, Mudrajad dan Suhardjono, 2011. *Manajemen Perbankan Teori Dan Aplikasiedisi kedua,*BPFE, Yogyakarta.

Maryanto, Supriyono, 2011. *Buku Pintar Perbankan*, BPFE, Yogyakarta.

Mulyadi, 2016. *Sistem Akuntansi,* Salemba Empat, Jakarta.

Mulyadi, Puradireja. 2014. *Auditing dan Pemeriksaan Akuntansi*. Edisi Pertama. Salemba Empat. Jakarta

Pandia, Frianto, 2012. *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank,* Jakarta, Rineka Cipta, Jakarta.

Rahayu, Siti Kurnia dan Suhayati, Ely., 2010. *Auditing Konsep Dasar dan Pedoman Pemeriksaan Akuntan Publik*, Graha Ilmu, Yogyakarta.

Romney, Marshall B., dan Paul John Steinbart. 2015. *Accounting Information Systems, 13th ed.* England: Pearson Educational Limited.

Sanusi, Anwar.2011.*Metode Penelitian Bisnis*. Salemba Empat, Jakarta

Standar Profesi Audit Internal (SPAI). 2004. Salemba Empat, Jakarta.

Stuart, GM. Verryn. 2013. Pengantar Hukum Perbankan. PT. Gramedia Pustaka Utama. Jakarta.

Sugiyono. 2015. Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D). Penerbit CV. Alfabeta: Bandung.

Taswan. 2010. Manajemen Perbankan Konsep, Teknik, dan Aplikasi, edisi 2, Yogyakarta. UPP STIM YKPN.

The Institute of Internal Auditors (IIA). 2009. Standard for the professional Practice Internal Auditing. The IIA Research Foundation, Florida

Undang-Undang RI Nomor 10 tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 tahun 1992 Tentang Perbankan. http://www.bpkp.go.id/uu/filedownload/2/45/435.bpkp. Diakses pada tanggal 06 April 2018