

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP
PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA BANK SUMSEL
BABEL CABANG MUARA ENIM**



Skripsi Oleh

WARSINI

01121003122

Akuntansi

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

2017

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP
PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA BANK
SUMSEL BABEL CABANG MUARA ENIM

Disusun oleh :

Nama : Warsini
NIM : 01121003122
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif .


TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal: 11 NOPEMBER 2016


Drs. H. Harun Delamat, M.Si., Ak., CA
NIP. 19550113 199003 1 002

Tanggal: 26 NOPEMBER 2016


Drs. H. Ubaidillah, M.M, Ak, CPA, CA
NIP. 19570828 198703 1 002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP
PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA BANK
SUMSEL BABEL CABANG MUARA ENIM

Disusun oleh:

Nama : Warsini
NIM : 01121003122
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 16 Januari 2017 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya, 17 Januari 2017

Ketua

Drs. H. Harun Delamat, M.Si, Ak, CA
NIP. 19550113 199003 1 002

Anggota

Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak
NIP. 19690525 199603 2 001

Anggota

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak, CA
NIP. 19730317 199703 1 002

Mengetahui,

Ketua Jurusan

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP 19730317 199703 1 002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Warsini
NIM : 01121003122
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:
Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Terhadap Prosedur Pemberian Kredit Pada
Bank Sumsel Babel Cabang Muara Enim

Pembimbing :
Ketua : Drs.H. Harun Delamat, M.Si.,Ak.,CA
Anggota : Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak., CPA., CA
Tanggal Ujian : 16 Januari 2017

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 di kemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Indralaya, 17 Januari 2017

Yang memberi pernyataan,



Warsini
NIM. 01121003122

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT karena atas berkah dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Terhadap Prosedur Pemberian Kredit Pada Bank Sumsel Babel Cabang Muara Enim. Penulisan skripsi ini dibagi menjadi 6 bab yang terdiri dari Bab I Pendahuluan, Bab II Studi Kepustakaan, Bab III Metode Penelitian, Bab IV Gambaran Umum Perusahaan, Bab V, Analisis dan Pembahasan dan Bab VI Kesimpulan dan Saran.

Skripsi ini membahas pelaksanaan sistem pengendalian intern terhadap prosedur pemberian kredit dimana keseluruhan praktik prosedur pemberian kredit pada Bank Sumsel Babel cabang Muara Enim di analisis dan dievaluasi dengan menggunakan teori Sistem Pengendalian Intern menurut *COSO Statement* yang terdiri dari lima komponen utama: Lingkungan Pengendalian, Penilaian Resiko, Aktivitas Pengendalian, Sistem Informasi dan Komunikasi dan Pemantauan.

Penulis berharap semoga penulisan skripsi ini bisa memberikan manfaat kepada masyarakat umum dan akademisi serta Bank Sumsel Babel cabang Muara Enim agar dapat menjadi bahan masukan yang berguna di masa datang.

Penulis,

Warsini

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul “**Evaluasi Sistem Pengendalian Intern terhadap Prosedur Pemberian Kredit pada Bank Sumsel Babel cabang Muara Enim**”. Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam mencapai gelar sarjana Ekonomi program Strata-Satu (S-1) di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu penulis ingin berterimakasih kepada:

1. Kedua orang tua penulis yang telah memberikan dorongan, semangat, doa dan dukungan yang sangat besar bagi penulis.
2. Bapak Drs. H. Harun Delamat, M.Si, Ak., CA selaku Dosen Ketua Pembimbing Skripsi yang telah banyak memberikan bimbingan dan nasihat kepada penulis.
3. Bapak Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak., CPA., CA selaku Dosen Anggota Pembimbing Skripsi yang juga telah banyak memberikan bimbingan dan nasihat kepada penulis.
4. Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dan selaku Dosen Penguji dalam Ujian Komprehensif yang telah memberikan masukan dan saran terhadap skripsi penulis.
5. Ibu Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Bapak Ahmad Subekhi, S.E., M.M., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing Akademik.

7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah banyak memberikan ilmu dan pengalaman yang sangat besar bagi penulis.
8. Pihak dari Bank Sumsel Babel Cabang Muara Enim terutama Bapak Anton, Bapak Fikri, Bapak Indra serta seluruh staf dan karyawan Bank Sumsel Babel cabang Muara Enim yang telah bersedia membantu dan meluangkan waktunya dalam hal bantuan data dan memberikan informasi untuk penyusunan skripsi ini.
9. Untuk kakak-kakak penulis Ria Maryani dan Suyetno serta kedua keponakan penulis Haura Ayya Zakiyah dan Abiyyu Oziel Habibie. Terima kasih atas doa, nasihat dan dukungannya selama ini.
10. Kepada sahabat-sahabatku, Kak Desi Marlina, Riski, Aulia, Ruth, Sri, Manda dan Juli. Terima kasih atas motivasi dan bantuannya.
11. Kepada semua pihak yang telah mendukung penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Semoga Allah membalas budi baik kalian dan memberikan berkah kepada kita semua.

Penulis,

Warsini

ABSTRAK
EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP
PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA BANK
SUMSEL BABEL CABANG MUARA ENIM

Oleh :

Warsini

Dalam data kredit macet Mei 2016 terjadi kenaikan cukup tinggi jika dibanding tahun 2015 yakni sebesar Rp938.898.874,00-. Oleh karena itu, dibutuhkan sistem pengendalian intern untuk mengevaluasi pelaksanaan pengendalian intern dalam praktik prosedur pemberian kredit. Penelitian ini bertujuan untuk (1) mengetahui sistem pengendalian intern telah didesain secara memadai, (2) mengevaluasi pelaksanaan sistem pengendalian intern dalam prosedur pemberian kredit dengan teori COSO. Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kualitatif. Sumber data adalah data primer dan data sekunder. Pengumpulan data menggunakan teknik wawancara dan observasi. Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa Bank Sumsel Babel cabang Muara Enim telah memiliki sistem pengendalian intern yang baik dalam praktik prosedur pemberian kredit. Masih terdapat beberapa kelemahan dalam menerapkan sistem pengendalian intern diantaranya (1) Bank kurang baik dalam menerapkan prinsip kehati-hatian pada saat penilaian kredit untuk suatu industri yang mudah dipengaruhi oleh kondisi pasar; (2) Adanya dualisme fungsi antara bagian penerimaan berkas dan analisis kredit; (3) Belum ada pembinaan untuk kredit nasabah, hanya berfokus pada pemantauan berkas

Kata Kunci: Kredit macet, Prosedur Pemberian Kredit, Sistem Pengendalian Intern

Pembimbing Skripsi,
Ketua



Drs. H. Harun Delamat, M.Si, Ak, CA
NIP. 19550113 199003 1 002

Anggota



Drs. H. Ubaidillah, M.M, Ak, CPA, CA
NIP. 19570828 198703 1 002

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, SE, M.Acc, Ak, CA
NIP 19730317 199703 1 002

ABSTRACT

**EVALUATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM
ON CREDIT PROCEDURES IN SUMSEL BABEL
BRANCH MUARA ENIM**

**By :
Warsini
Drs. H. Harun Delamat, M.Si., Ak., CA
Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak., CPA., CA**

In the data of non performing loan in May 2016 the increase is quite high if compared to 2015, amounting Rp938.898.874,00-. Therefore, the internal control system is needed to evaluate the implementation of internal control in the practice of credit procedures. The aims of this research are (1) to determine the internal control system has been designed adequately, (2) to evaluate the implementation of the internal control system in credit procedures with COSO Statement. This research is a qualitative descriptive study. The data sources applied were primary and secondary data. The Collecting data methods were interview and observation techniques. Based on research it can be stated that Bank Sumsel Babel Branch Muara Enim has a good internal control system in the practice of credit procedures. There are still some weakness in implementing the internal control system including: (1) Bank lacking both in applying the precautionary principle when the credit ratings for an industry that is easily influenced by market conditions; (2) The presence of dualism between the reception function of the file and credit analysis; (3) There are no credit enhancement to the customer, just focus on monitoring the file.

Keywords : *Credit Procedures, Internal Control System, Non-Performing Loan*

First Advisor



Drs. H. Harun Delamat, M.Si, Ak, CA
NIP. 19550113 199003 1 002

Member



Drs. H. Ubaidillah, M.M, Ak, CPA, CA
NIP. 19570828 198703 1 002

Head of Accounting Department



Arista Hakiki, SE, M.Acc, Ak, CA
NIP 19730317 199703 1 002

SURAT PERNYATAAN

Kami Dosen Pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa :

Nama : Warsini
NIM : 01121003122
Jurusan : Akuntansi
Judul : Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Terhadap Prosedur
Pemberian Kredit Pada Bank Sumsel Babel Cabang Muara Enim

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tensesnya* dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Indralaya, 17 Januari 2017

Pembimbing Skripsi:

Ketua

Anggota



Drs. H. Harun Delamat, M.Si., Ak., CA
NIP. 19550113 199003 1 002



Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak., CPA., CA
NIP. 19570828 198703 1 002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 19730317 199703 1 002

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“ ... Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu, padahal ia amat buruk bagimu ...”

Q. S Al-Baqarah: 216

“Real success is determined by two factors. First is faith and second is action”

Unknown

“Seorang yang bekerja keras mungkin akan kalah dengan mereka yang beruntung. Namun sebenarnya kata lain dari keberuntungan adalah kerja keras”

Anonim

Kupersembahkan Untuk:

❖ Kedua Orang Tuaku

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Warsini

Jenis Kelamin : Perempuan

Tempat/Tanggal Lahir : Tanjung Enim, 14 Juni 1995

Agama : Islam

Status : Belum Menikah

Alamat Rumah (Orang Tua) : Jln. Joyodarmo No. 396, Desa Tegal Rejo RT 006/RW 002, Kecamatan Lawang Kidul, Kabupaten Muara Enim, Sumatera Selatan.

Alamat Email : warsiniak@gmail.com

Nomor HP : 0813-6745-3287

Pendidikan Formal:

Sekolah Dasar : SDN 19 Tanjung Enim

SLTP : SMP Muhammadiyah 1 Tanjung Enim

SLTA : SMK Bina Mulya Tanjung Enim

Pengalaman Organisasi : Anggota UKM Teater Gabi'91
(2012-2013)

Penghargaan Prestasi : Pengguna Perpustakaan Terbaik UNSRI (2014)



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN KOMPREHENSIF	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iv
KATA PENGANTAR	v
UCAPAN TERIMA KASIH	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
SURAT PERNYATAAN	x
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	xi
RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Sistematika Penelitian	6
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1. Sistem Pengendalian Intern	8
2.1.1.1 Sistem Pengendalian Intern <i>COSO Statement</i>	8
2.1.1.2 Sistem Pengendalian Intern Bank Indonesia	15
2.1.2. Bank	26
2.1.3. Kredit	29
2.2 Penelitian Terdahulu	45
2.3 Alur Pikir	48
BAB III METODE PENELITIAN	51
3.1. Ruang Lingkup Penelitian	51
3.2. Rancangan Penelitian	51
3.3. Jenis dan Sumber Data	52
3.3.1 Jenis Data	52
3.3.2 Sumber Data	52
3.4. Teknik Pengumpulan Data	53
3.5. Teknik Analisis Data	54

BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	56
4.1. Sejarah Singkat Bank Sumsel Babel	56
4.2. Maksud dan Tujuan Pendirian Bank Sumsel Babel	58
4.3. Visi dan Misi Bank Sumsel Babel	58
4.4. Struktur Organisasi Bank Sumsel Babel cabang Muara Enim.....	59
4.5. Produk dan layanan Bank Sumsel Babel	63
4.6. Prosedur Pemberian Kredit	66
4.6.1 Pengajuan Permohonan Kredit	66
4.6.2 Verifikasi Data dan Analisis Kredit	67
4.6.3 Keputusan Kredit	68
4.6.4 Realisasi Kredit	70
4.6.5 Pembayaran Angsuran	72
 BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	 74
5.1. Analisis Sistem Pengendalian Intern dalam Prosedur Pemberian Kredit	74
5.2. Evaluasi Sistem Pengendalian Intern dalam Pelaksanaan Prosedur Pemberian Kredit	81
5.2.1 Pelaksanaan Sistem Pengendalian Intern dalam Prosedur Pemberian Kredit	81
5.2.2 Sistem Pengendalian Intern dalam Prosedur Pemberian Kredit Terhadap Resiko Kredit Macet	89
 BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	 92
6.1. Kesimpulan	92
6.2. Saran	94
6.3. Keterbatasan Penelitian	95
 DAFTAR PUSTAKA	 96

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Target dan Realisasi Kredit	3
Tabel 1.2 Rekapitulasi Kredit Macet (2014 – 2016)	4

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Alur Pikir	50
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Sumsel Babel cabang Muara Enim.....	59
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Unit Kredit	60
Gambar 4.3 Flowchart Pemberian Kredit	69
Gambar 4.4 Flowchart Realisasi Kredit	71
Gambar 4.5 Flowchart Pembayaran Angsuran	73

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Praktik dunia usaha tidak terlepas dari peranan lembaga keuangan sebagai penyedia jasa keuangan dalam memenuhi kebutuhan pendanaan. Perbankan merupakan salah satu lembaga keuangan yang memiliki posisi cukup penting sebagai lembaga intermediasi sehubungan dengan pendanaan dalam bentuk pinjaman kredit. Hal tersebut tertuang dalam Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998 tentang perbankan yang menyatakan Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Pemberian kredit merupakan kegiatan bank dalam meningkatkan taraf hidup rakyat banyak dengan mengutamakan pelayanan pada kegiatan ekonomi yang bertujuan dalam meningkatkan daya saing serta kemajuan usaha. Kredit merupakan suatu fasilitas keuangan yang berasaskan kepercayaan dari pihak bank kepada badan usaha untuk meminjamkan uang dan membayarkan kembali dalam jangka waktu yang telah ditentukan. Kondisi demikian mengharuskan bank melindungi uang yang telah disalurkan untuk meminimalisasikan resiko kredit, seperti tak tertagihnya kredit atau macet. Penilaian kredit menjadi salah satu aspek penting sebelum memutuskan apakah dana yang diberikan akan digunakan sesuai

dengan tujuannya dan dibayarkan kembali sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati.

Salah satu langkah penting dalam penilaian kredit adalah dengan memastikan bahwa prosedur pemberian kredit sudah berjalan secara efektif dan telah menerapkan aspek kehati-hatian dalam menilai kelayakan suatu pengajuan kredit. Dengan kata lain, pihak bank perlu melakukan suatu pengendalian dalam menunjang efektivitas prosedur pemberian kredit. Menurut Mulyadi (2002) sistem pengendalian intern 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. Dengan diterapkannya sistem pengendalian intern dalam bidang perkreditan, khususnya pada prosedur pemberian kredit bank dapat menjaga agar kredit yang disalurkan tetap aman, dan untuk mengevaluasi apakah prosedur pemberian kredit yang dilakukan sudah berjalan dengan baik atau masih perlu dilakukan penyempurnaan.

PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan dan Bangka Belitung merupakan bank milik pemerintah daerah Sumatera Selatan yang berkantor pusat di kantor Palembang. Dalam perkembangan selanjutnya, PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan dan Bangka Belitung dikenal sebagai Bank Sumsel Babel membuka cabang-cabang termasuk di Muara Enim. Bank Sumsel Babel) cabang Muara Enim merupakan salah satu lembaga keuangan yang berfungsi sebagai bank pembangunan daerah, sebagai bank umum dan sebagai pemegang kas daerah. Sesuai dengan Misi Bank Sumsel Babel dalam membantu dan mengembangkan

potensi daerah dan meningkatkan perekonomian daerah, salah satu jenis layanan jasa keuangan yang dijalankan adalah dalam bidang pengkreditan.

Bank Sumsel Babel cabang Muara Enim merupakan salah satu bank yang memberikan pinjaman atau kredit. Secara umum terdapat dua jenis kredit yang ditawarkan yaitu kredit konsumtif dan kredit produktif. Selama dua tahun terakhir, Bank Sumsel Babel cabang Muara Enim mencatat adanya pencapaian atas realisasi penyaluran kredit masih dibawah target yang telah ditetapkan, meskipun terjadi kenaikan target dalam penyaluran kredit baik secara produktif maupun konsumtif, realisasi penyaluran kredit untuk tahun tersebut tidak mengalami kenaikan. Berikut ini merupakan data terkait target dan realisasi kredit yang disalurkan oleh Bank Sumsel Babel Cabang Muara Enim, adalah sebagai berikut:

Tabel 1.1

Target dan Realisasi Kredit
Bank Sumsel Babel Cabang Muara Enim

Tahun	Target Penyaluran Kredit	Realisasi Penyaluran Kredit	Capaian (%)
2014	Rp501.853.000.000	Rp487.339.088.000	98%
2015	Rp552.065.000.000	Rp533.377.868.000	98%
2016	Rp734.109.939.000	Rp569.075.157.000*	78%

Sumber: Bank Sumsel Babel Cb. Muara Enim

Selama tahun 2015 Bank mencatat terjadi penurunan tingkat kredit macet sebesar Rp860.794.349,00 jika dibandingkan dengan tahun 2014. Namun pada

* Tercatat akhir Mei 2016

tahun 2016 adanya kenaikan tingkat kredit macet sebesar Rp938.898.874,00 yang telah dicatat selama lima bulan terakhir. Berikut ini adalah rekapitulasi tingkat kredit macet yang dialami Bank secara keseluruhan, adalah sebagai berikut:

Tabel 1.2

Rekapitulasi Kredit Macet		
Bank Sumsel Babel Cabang Muara Enim		
Tahun 2014	Tahun 2015	Mei 2016
Rp18.384.828.491	Rp17.524.034.142	Rp18.462.933.016

Sumber: Bank Sumsel Babel Cb. Muara Enim

Dengan adanya kenaikan tingkat kredit macet dapat menjadi petunjuk adanya inefektivitas dalam prosedur pemberian kredit. Sistem pengendalian intern yang baik menjadi hal yang penting untuk menjaga agar kredit yang disalurkan tetap aman. Untuk itu, perlu adanya kegiatan evaluasi terkait sistem pengendalian intern terhadap prosedur pemberian kredit yang dilakukan pihak bank. Dengan adanya pengevaluasian pengendalian intern prosedur pemberian kredit, bank dapat meminimalisasi adanya indikasi terjadinya kredit macet.

Berdasarkan permasalahan diatas, maka penulis tertarik untuk membahas dan mengevaluasi sistem pengendalian intern terhadap prosedur pemberian kredit dengan judul penelitian "*Evaluasi Sistem Pengendalian Intern terhadap Prosedur Pemberian Kredit pada Bank Sumsel Babel Cabang Muara Enim*".

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan diatas, maka permasalahan yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah:

- a). Apakah sistem pengendalian intern dalam prosedur pemberian kredit pada Bank Sumsel Babel cabang Muara Enim telah didesain secara memadai?
- b). Bagaimana pelaksanaan sistem pengendalian intern dalam prosedur pemberian kredit pada Bank Sumsel Babel Cabang Muara Enim?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan permasalahan yang telah disebutkan diatas, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

- a). Untuk mengetahui dan memahami apakah sistem pengendalian intern dalam prosedur pemberian kredit pada Bank Sumsel Babel cabang Muara Enim telah didesain secara memadai atau belum.
- b). Untuk mengevaluasi pelaksanaan sistem pengendalian intern dalam prosedur pemberian kredit pada Bank Sumsel Babel Cabang Muara Enim.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi:

- a. Bagi Peneliti, diharapkan dapat memberikan pemahaman mendalam mengenai pelaksanaan dan penerapan sistem pengendalian intern dalam prosedur pemberian kredit.
- b. Bagi Akademik, diharapkan penelitian ini dapat memberikan pengetahuan terkait pelaksanaan sistem pengendalian intern dalam prosedur pemberian kredit baik secara teoritis maupun aplikatif dalam perusahaan.
- c. Bagi Bank, diharapkan penelitian ini dapat memberikan masukan, informasi tambahan dan pertimbangan dalam mengambil keputusan terkait pengelolaan prosedur pemberian kredit.

1.5 Sistematika Penulisan

Penyusunan skripsi ini menggunakan sistematika sebagai berikut:

BAB I: PENDAHULUAN

Dalam bab ini penulis akan menjelaskan latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan

BAB II: STUDI KEPUSTAKAAN

Dalam studi kepustakaan penulis akan menerangkan tentang landasan teori yang terdiri dari teori sistem pengendalian intern menurut *COSO Statament*, sistem pengendalian intern bagi bank umum menurut Bank Indonesia, konsep perbankan

dan perkreditan dalam bank. Kemudian di bab ini juga akan dibahas mengenai penelitian terdahulu dan alur pikir.

BAB III: METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang ruang lingkup penelitian, rancangan penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengambilan data serta teknik analisis data.

BAB IV: GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Bab ini memberikan penjelasan tentang objek yang diambil dalam penelitian ini yang terdiri dari sejarah perusahaan, visi misi perusahaan, struktur organisasi, produk yang dikeluarkan perusahaan dan prosedur pemberian kredit.

BAB V: ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi analisis dan pembahasan yang dilakukan terhadap sistem pengendalian intern dalam praktik prosedur pemberian kredit.

BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisi kesimpulan dan hasil analisis dan pembahasan, saran yang diberikan kepada objek yang diteliti serta keterbatasan penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Anggraeni, S.P., Suhadak, dan Topowijono. 2014. Analisis Internal Control dalam Rangka Menangani Penundaan Pembayaran Kredit Nasabah pada Perusahaan (Studi Pada BRI Cabang Sidoarjo). *Jurnal Administrasi Bisnis*, Vol. 15 No. 2 Oktober 2014, hal 1-9.
- Bank Indonesia. 2003. Pedoman Standar Sistem Pengendalian Intern Bagi Bank Umum. Lampiran Surat Edaran Bank Indonesia No. 5/22/DPNP tanggal 23 September 2003
- Elder, R.J., M.S. Beasley, A.A. Arens dan A.A. Jusuf. 2013. *Jasa Audit dan Assurance: Pendekatan Terpadu (Adaptasi Indonesia Buku Satu)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Fatihah, S.D., Darminto, dan Endang. 2014. Analisis Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit Usaha Rakyat dalam Upaya Pengendalian Intern. (Studi kasus BRI Unik Sukun Malang). *Jurnal Administrasi Bisnis*, Vol. 14 No. 2 September 2014, hal 1-9.
- Irmayanto, Juli dkk. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan*. Jakarta: Universitas Trisakti.
- Ismail. 2010. *Manajemen Perbankan. Dari Teori menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Kasmir. 2002. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi keenam. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Mulyadi. 2002. *Auditing Buku*, Edisi Ke Enam. Jakarta: Salemba Empat.
- Papalangi, Riska S. 2013. Penerapan Sistem Pengendalian Intern dalam Menunjang Efektivitas Pemberian Krediti UKM Pada BRI (Persero), Tbk Manado. *Jurnal EMBA Vol. 1 No. 3 September 2013*, Hal. 1212-1220.
- Pemerintah Republik Indonesia, Peraturan Menteri Negara BUMN Nomor Per-01/MBU/2011 Tentang Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (*Good Corporate Governance*) Pada Badan Usaha Milik Negara.
- Putra, Sulistya Adi., Kertahardi, dan Zahroh. 2015. Evaluasi sistem dan prosedur pemberian kredit modal kerja dalam upaya meningkatkan efektivitas pengendalian intern (Studi kasus BRI Cabang Jombang Unit Plandaan). *Jurnal Administrasi Bisnis*, Vol. 27 No. 2 Oktober 2015, hal 1-9.
- Sumangando, Thivany Icci dan Nangoi, Grace B. 2015. Evaluasi Penerapan Pengendalian Intern terhadap Proses Penerimaan dan Pengembalian Barang Jaminan pada PT. Pegadaian (Persero) Unit Pelayanan Cabang Ratahan. *Jurnal EMBA Vol. 3 No. 2 Juni 2015*, Hal 448-457.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.
www.banksumselbabel.com