

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP  
KUALITAS PEMBIAYAAN BISNIS MODAL  
KERJA IB PADA PT. BANK MEGA SYARIAH  
CABANG PANGKALAN BALAI**



**Skripsi Oleh:**

**EKO AGUSTIANDI**

**NIM. 01071003057**

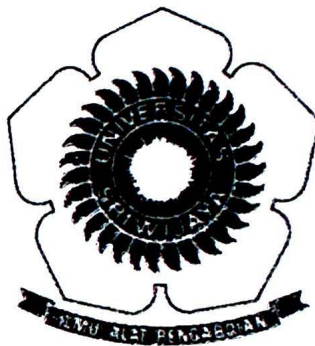
**Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-syarat  
Guna Mencapai Gelar  
Sarjana Ekonomi**

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA  
Tahun 2012**



S  
332.38  
Eko  
e

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP  
KUALITAS PEMBIAYAAN BISNIS MODAL  
KERJA IB PADA PT. BANK MEGA SYARIAH  
CABANG PANGKALAN BALAI**



**Skripsi Oleh:**

**EKO AGUSTIANDI**

**NIM. 01071003057**

**Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-syarat  
Guna Mencapai Gelar  
Sarjana Ekonomi**

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA  
Tahun 2012**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

NAMA : EKO AGUSTIANDI  
NIM : 01071003057  
JURUSAN : AKUNTANSI  
MATA KULIAH : PENGAUDITAN  
JUDUL SKRIPSI : **EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
TERHADAP KUALITAS PEMBIAYAAN BISNIS  
MODAL KERJA iB PADA PT. BANK MEGA  
SYARIAH CABANG PANGKALAN BALAI**

**PEMBIMBING SKRIPSI**

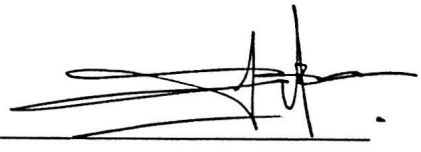
TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal

Ketua : \_\_\_\_\_  
 Drs. Muhammad Nasai, SE, MAFIS, Ak  
NIP 196706081992031004

Tanggal

Anggota :  \_\_\_\_\_  
Aryanto, SE, MTI, Ak  
NIP 197408142001121003

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**  
**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**INDERALAYA**

**TANDA PERSETUJUAN PANITIA UJIAN KOMPREHENSIF**

NAMA : EKO AGUSTIANDI  
NIM : 01071003057  
JURUSAN : AKUNTANSI  
MATA KULIAH : PENGAUDITAN  
JUDUL SKRIPSI : **EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP KUALITAS PEMBIAYAAN BISNIS MODAL KERJA IB PADA PT. BANK MEGA SYARIAH CABANG PANGKALAN BALAI**

Telah dilaksanakan ujian komprehensif pada tanggal 1 Februari 2012 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Inderalaya, 1 Februari 2012

Ketua,



Drs. Burhanuddin, M.Acc, Ak  
NIP 196712101994021001

Anggota,



Drs. H. Tanzil Djunaidi, Ak, CPA  
NIP 195207061978021002

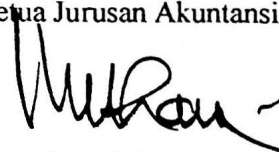
Anggota,



Dewi Rina Komarawati, SE, MM, Ak  
NIP 196209131994032001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Drs. Burhanuddin, M.Acc, Ak  
NIP. 195808281988101001

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI / TIDAK PLAGIAT

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Eko Agustiandi

NIM : 01071003057

Jurusan : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul :

EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP KUALITAS PEMBIAYAAN BISNIS MODAL KERJA IB PADA PT. BANK MEGA SYARIAH CABANG PANGKALAN BALAI

Pembimbing

Ketua : Muhammad Nasai, SE, MAFIS, Ak

Anggota : Aryanto, SE, MTI, Ak

Tanggal diuji : 1 Februari 2012

adalah benar – benar hasil karya saya dibawah bimbingan tim pembimbing.

Isi skripsi ini tidak ada hasil karya orang lain yang saya salin keseluruhan atau sebagian tanpa menyebutkan sumber aslinya.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar – benarnya dan apabila dikemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi dengan peraturan, termasuk pembatalan gelar kesarjanaan saya.

Inderalaya, Februari 2012

Yang memberi pernyataan,

METERAI  
TEMPEL  
PALEH KEMERANGAN BANGSA  
TCA  
20  
8DDAFAAF676602975  
ENAM RIBU RUPIAH  
6000  
DJP



Eko Agustiandi

NIM 01071003057

## MOTTO

*"Mimpi hanya akan menjadi mimpi jika tidak ada usaha untuk menggapainya  
maka wujudkanlah mimpi itu menjadi kenyataan dengan berusaha dan berdoa."*

(No Name)

*Ketika satu pintu tertutup, pintu lain terbuka, namun terkadang  
kita melihat dan menyesali pintutertutup tersebut terlalu lama hingga  
kita tidak melihat pintu lain yang telah terbuka.*

(Alexander Graham Bell)

### ***Kupersembahkan kepada:***

- ✧ ALLAH SUBHANA WATA'ALA
- ✧ Ayahanda Ngadiman dan Almarhum Ibunda Suwasini
- ✧ Adikku Dwi Suryani
- ✧ Orang yang selalu memberikan semangat Suci Oktariani
- ✧ Seluruh keluarga besarku terkasih
- ✧ Sahabat dan teman-teman seperjuangan
- ✧ Almamaterku

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah S.W.T, karena berkat karunia dan izinNya penulisan skripsi ini dapat diselesaikan sebagaimana mestinya.

Penulisan skripsi ini mengambil judul Evaluasi Terhadap Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Pembiayaan Bisnis Modal Kerja iB Pada PT. Bank Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai. Penulisan skripsi ini dibagi dalam enam bab, terdiri dari Bab I Pendahuluan, Bab II Tinjauan Pustaka, Bab III Metodologi Penelitian, Bab IV Data Penelitian, Bab V Analisis dan Pembahasan dan Bab VI Kesimpulan dan Saran.

Data utama yang digunakan dalam penulisan skripsi ini adalah data primer yang berasal dari kuisisioner yang disebar kepada karyawan dan data sekunder yang diperoleh dari dokumen yang digunakan dalam proses pemberian pembiayaan Bank Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai melalui bagian *account officer*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sistem pengendalian intern Bank Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai telah memenuhi lima unsur pengendalian intern. Namun masih terdapat kekurangan pada pemantauan setelah pencairan kredit. Pengujian sistem pengendalian intern juga dilakukan dengan metode *attribute sampling model stop-or-go sampling* menunjukkan bahwa sistem pengendalian intern terhadap pemberian pembiayaan telah efektif, karena jumlah batas ketepatan yang dicapai (*Achieved Upper Precision Limit/AUPL*) sebesar 3% lebih kecil atau sama dengan *Desired Upper Precision Limit (DUPL)* 5% pada *confidence level* 95%. Kredit macet yang terjadi disebabkan oleh kondisi debitur, sehingga perusahaan harus memaksimalkan pemantuan nasabah setelah pencairan kredit.

Penulis berharap semoga dengan penulisan skripsi ini bisa memberikan manfaat kepada masyarakat umum, akademisi dan praktisi, Perusahaan Bank Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai agar bisa menjadi bahan masukan dan pertimbangan yang berguna di kemudian hari.

Penulis



Eko Agustiandi

## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan Syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT karena atas rahmat dan hidayahNya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **"Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Pembiayaan Bisnis Modal Kerja iB Pada PT. BANK MEGA SYARIAH CABANG PANGKALAN BALAI"**. Sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan baik moril maupun material dalam penulisan skripsi ini, antara lain :

1. Prof. Dr. Hj. Badia Perizade, MBA., Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Prof. H. Syamsurizal, A.K, Ph.D., Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Drs. Burhanuddin, M.Acc, Ak., Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, Penguji dalam Ujian Komprehensif serta Pembimbing Akademik.
4. Muhammad Nasai, SE, MAFIS, Ak., Ketua Pembimbing Skripsi.
5. Aryanto, MTI, Ak., Anggota Pembimbing Skripsi.
6. Dewi Rina Komarawati, SE, MM, Ak., Penguji tamu Ujian Komprehensif.
7. Drs. H. Tanzil Djunaidi, Ak, CPA., Penguji tamu Ujian Komprehensif.
8. Semua Bapak/Ibu dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
9. Kedua orang tuaku tercinta, saudariku tersayang, dan orang spesial dalam hatiku serta seluruh keluargaku yang telah memberikan dukungan baik materil maupun moril.
10. Seluruh staf pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya terutama kak Adi.
11. Seluruh Pegawai dan Staff PT. Bank Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai terutama Ridwan Farid dan Pak Surahman.
12. Teman-teman Seperjuangan di rumah yang telah memberikan motivasi: Bowo, Wawan, Sutris, Didit, Budi, Dedi, Ari, Topik, Septi, Oci, dan teman-teman lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu.
13. Teman –teman sejawat dan seperjuangan seangkatan di Jurusan Akuntansi 2007 Universitas Sriwijaya yang saya sayangi: Aten, Heru, Bona, Antonius Hary, Lia,



Meta, Santi, Denus, Rheza, Rahman, Nanda, Baim, Ari Azz, Siska, dan teman-teman lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu.

14. Teman-teman Sejawat dan Seperjuangan di IKNI SMANDUPA (Ikatan Komunikasi Alumni SMA Negeri 2 Banyuasin) : Ike, Wary, Rini, Nova, Novi, Hilda, Dedi Sus, Medi, Imam dan teman-teman lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT membalas semua budi baiknya dan berkah kepada kita semua,  
Amin Ya Rabbil'alam.

Penulis

Eko Agustiandi

## DAFTAR ISI

|                                                 | Halaman |
|-------------------------------------------------|---------|
| HALAMAN JUDUL .....                             | i       |
| HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....                | ii      |
| HALAMAN PERSETUJUAN PANITIA UJIAN SKRIPSI ..... | iii     |
| HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRISPSI .....  | iv      |
| HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....              | v       |
| KATA PENGANTAR.....                             | vi      |
| UCAPAN TERIMA KASIH.....                        | vii     |
| DAFTAR ISI .....                                | viii    |
| DAFTAR TABEL .....                              | xii     |
| DAFTAR GAMBAR.....                              | xiii    |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                            | xiv     |
| ABSTRAKSI.....                                  | xv      |
| ABSTRACT .....                                  | xvi     |

### **BAB I PENDAHULUAN**

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| 1.1. Latar Belakang Masalah ..... | 1 |
| 1.2. Rumusan Masalah .....        | 4 |
| 1.3. Tujuan Penelitian .....      | 5 |
| 1.4. Manfaat Penelitian .....     | 5 |
| 1.5. Sistematika Penulisan .....  | 6 |

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

|                                         |    |
|-----------------------------------------|----|
| 2.1. Landasan Teori .....               | 8  |
| 2.1.1. Kredit dan Ruang Lingkupnya..... | 8  |
| 2.1.1.1. Pengertian Kredit .....        | 8  |
| 2.1.1.2. Unsur Kredit .....             | 9  |
| 2.1.1.3. Tujuan Kredit.....             | 11 |
| 2.1.1.4. Fungsi Kredit .....            | 12 |
| 2.1.1.5. Jenis Kredit.....              | 14 |
| 2.1.1.6. Prinsip Pemberian Kredit ..... | 17 |



|                                      |                                                                                                                                         |    |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.1.2.                               | Sistem Pengendalian Intern .....                                                                                                        | 20 |
| 2.1.2.1.                             | Pengertian Sistem Pengendalian Intern.....                                                                                              | 20 |
| 2.1.2.2.                             | Unsur Sistem Pengendalian Intern.....                                                                                                   | 21 |
| 2.1.2.3.                             | Tujuan Sistem Pengendalian Intern .....                                                                                                 | 24 |
| 2.1.2.4.                             | Keterbatasan Sistem Pengendalian Intern .....                                                                                           | 25 |
| 2.1.2.5.                             | Ciri-ciri Sistem Pengendalian Intern yang Efektif.....                                                                                  | 26 |
| 2.1.2.6.                             | Pedoman Sistem Pengendalian Intern Perbankan.....                                                                                       | 27 |
| 2.1.3.                               | Kebijakan Perkreditan Bank.....                                                                                                         | 29 |
| 2.1.3.1.                             | Prinsip Kehati-hatian dalam Undang-Undang Perbankan.....                                                                                | 29 |
| 2.1.3.2.                             | Prosedur Pemberian Kredit.....                                                                                                          | 30 |
| 2.1.4.                               | Teori Akuntansi yang Berhubungan dengan Kredit .....                                                                                    | 39 |
| 2.1.5.                               | Pengujian Keefektifan .....                                                                                                             | 39 |
| 2.2.                                 | Penelitian Terdahulu .....                                                                                                              | 40 |
| 2.3.                                 | Kerangka Konseptual Pemikiran .....                                                                                                     | 43 |
| <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> |                                                                                                                                         |    |
| 3.1.                                 | Ruang Lingkup Penelitian .....                                                                                                          | 44 |
| 3.2.                                 | Rancangan Penelitian .....                                                                                                              | 44 |
| 3.3.                                 | Populasi dan Sampel .....                                                                                                               | 44 |
| 3.4.                                 | Definisi Operasional Variabel.....                                                                                                      | 45 |
| 3.5.                                 | Metode Pengumpulan Data.....                                                                                                            | 46 |
| 3.6.                                 | Instrumen Penelitian.....                                                                                                               | 47 |
| 3.7.                                 | Metode Analisis Data .....                                                                                                              | 52 |
| 3.7.1.                               | Analisis Uji Penerapan Sistem Pengendalian Intern Pada<br>Proses Pemberian Pembiayaan .....                                             | 52 |
| 3.7.2.                               | Analisis Uji Keefektifan Sistem Pengendalian Intern<br>pada Proses Pembiayaan Modal Kerja (iB) Bank Mega<br>Cabang Pangkalan Balai..... | 53 |
| <b>BAB IV DATA PENELITIAN</b>        |                                                                                                                                         |    |
| 4.1.                                 | Deskripsi Umum Objek Penelitian .....                                                                                                   | 58 |
| 4.1.1.                               | Profil Bank Mega Syariah .....                                                                                                          | 58 |
| 4.1.2.                               | Visi dan Misi PT. Bank Syariah Mega Indonesia .....                                                                                     | 59 |
| 4.1.3.                               | Jenis Produk Pembiayaan Bank Mega Syariah .....                                                                                         | 61 |

|                                      |                                                                                                                                                     |     |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 4.1.4.                               | Proses Pemberian Pembiayaan Mikro .....                                                                                                             | 62  |
| 4.1.4.1.                             | Pihak-Pihak yang Terkati dengan Proses Pembiayaan<br>Modal Kerja iB .....                                                                           | 62  |
| 4.1.4.2.                             | Struktur Organisasi .....                                                                                                                           | 65  |
| 4.1.4.3.                             | Proses Pemberian Pembiayaan .....                                                                                                                   | 66  |
| <b>BAB V ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b> |                                                                                                                                                     |     |
| 5.1.                                 | Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Intern Proses<br>Pemberian Pembiayaan Bisnis Modal Kerja iB Bank<br>Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai..... | 72  |
| 5.1.1.                               | Lingkungan Pengendalian.....                                                                                                                        | 72  |
| 5.1.2.                               | Penaksiran Risiko .....                                                                                                                             | 76  |
| 5.1.3.                               | Aktivitas Pengendalian .....                                                                                                                        | 78  |
| 5.1.4.                               | Informasi dan Komunikasi.....                                                                                                                       | 79  |
| 5.1.5.                               | Pemantauan .....                                                                                                                                    | 81  |
| 5.1.6.                               | Kondisi Debitur .....                                                                                                                               | 83  |
| 5.2.                                 | Analisis Efektivitas Sistem Pengendalian Intern<br>Pemberian Pembiayaan Modal Kerja iB Bank<br>Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai.....             | 85  |
| 5.3.                                 | Kebijakan Manajemen Bank Untuk Meningkatkan<br>Kualitas Pembiayaan .....                                                                            | 96  |
| <b>BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN</b>   |                                                                                                                                                     |     |
| 6.1.                                 | Kesimpulan.....                                                                                                                                     | 100 |
| 6.2.                                 | Saran.....                                                                                                                                          | 101 |
| 6.3.                                 | Keterbatasan .....                                                                                                                                  | 102 |
| Daftar Pustaka .....                 |                                                                                                                                                     | 103 |
| Lampiran – lampiran.....             |                                                                                                                                                     | 105 |



## DAFTAR TABEL

|                                                                                                                                               |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2.1 Jurnal Penelitian Terdahulu.....                                                                                                    | 41 |
| Tabel 3.1 Besarnya Sampel Minimum untuk Pengujian Pengendalian .....                                                                          | 45 |
| Tabel 3.2 <i>Stop-or-go decision</i> .....                                                                                                    | 54 |
| Tabel 5.1 Lingkungan Pengendalian .....                                                                                                       | 72 |
| Tabel 5.2 Penaksiran Risiko.....                                                                                                              | 76 |
| Tabel 5.3 Aktivitas Pengendalian.....                                                                                                         | 78 |
| Tabel 5.4 Informasi dan Komunikasi .....                                                                                                      | 79 |
| Tabel 5.5 Pemantauan.....                                                                                                                     | 81 |
| Tabel 5.6 Kondisi Debitur.....                                                                                                                | 83 |
| Tabel 5.7 Hasil Pemeriksaan Pengujian Sistem Pengendalian Intern<br>Pemberian Modal Kerja iB Bank Mega Syariah Cabang<br>Pangkalan Balai..... | 96 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 <i>Flowchart</i> prosedur pemberian kredit .....                                                             | 38 |
| Gambar 2.2 Kerangka Konseptual Pemikiran.....                                                                           | 43 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Mega Syariah Cabang<br>Pangkalan Balai.....                                         | 65 |
| Gambar 4.2 <i>Flowchart</i> proses pemberian pembiayaan modal kerja iB<br>Bank Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai..... | 70 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|            |                                              |     |
|------------|----------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1 | Data Pemeriksaan <i>Attribute</i> .....      | 105 |
| Lampiran 2 | Formulir Aplikasi Pembiayaan.....            | 109 |
| Lampiran 3 | Dokumen <i>Checklist</i> .....               | 110 |
| Lampiran 4 | Laporan Penilaian Nasabah dan Usaha.....     | 111 |
| Lampiran 5 | Laporan Verifikasi Unit <i>Manager</i> ..... | 113 |
| Lampiran 6 | Memo Persetujuan Pembiayaan .....            | 114 |
| Lampiran 7 | Perintah Realisasi Pembiayaan.....           | 115 |

## ABSTRAKSI

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk 1) mengetahui penyebab terjadinya kredit macet pada PT. Bank Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai dan 2) merumuskan kebijakan yang dapat diambil oleh pihak manajemen bank untuk mengatasi masalah kredit macet yang terjadi pada bank tersebut.

Pengujian kepatuhan dilakukan terhadap sistem pengendalian intern dengan menggunakan metode *stop-or-go sampling*. Penentuan jumlah sampel dipilih menggunakan bantuan tabel besarnya sampel minimum untuk pengujian pengendalian (*Zero Expected Occurance*), menetapkan tingkat keandalan (*reliability level*) 95% dan batas ketepatan tertinggi yang diharapkan (*Desired Upper Precission Limit/ DUPL*) 5%. Hasil yang diperoleh dari pengujian kepatuhan ini adalah jumlah batas ketepatan yang dicapai (*Achieved Upper Precission Limit / AUPL*) sebesar 3%. Dari hasil penelitian tersebut, AUPL lebih kecil atau sama dengan DUPL, maka pengendalian intern yang ada dikatakan efektif. Hal ini dapat diartikan bahwa unsur-unsur pengendalian intern yang terdapat dalam proses pemberian kredit telah dilaksanakan oleh manajemen.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pengendalian intern yang dilaksanakan oleh Bank Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai telah memenuhi sebagian besar kriteria dari unsur-unsur sistem pengendalian intern, namun masih terdapat kekurangan dalam hal pengawasan secara berkala kepada nasabah kredit, sehingga bank tidak mengetahui keadaan nasabah yang sebenarnya. Akibatnya kemungkinan risiko kredit macet yang timbul dari nasabah meningkat, dikarenakan keadaan nasabah yang tidak memungkinkan untuk menyelesaikan ansurannya atau dikarenakan nasabah memang tidak mau menyelesaikan kewajiban ansurannya. Kesimpulan dari penelitian adalah bahwa sistem pengendalian intern yang ada pada proses pemberian pembiayaan modal kerja iB memadai dan telah dilaksanakan oleh manajemen.

Untuk memperkecil risiko kerugian akibat kredit macet, penulis menyarankan agar perusahaan memaksimalkan sumber daya manusia yang dimiliki (*account officer*), untuk melakukan kunjungan secara berkala kepada nasabah, sehingga ketika terjadi kemungkinan risiko kredit macet, perusahaan dapat mengambil tindakan yang diperlukan. Selain itu, kebijakan ini dapat dijadikan sebagai upaya pendekatan kepada nasabah dan memudahkan nasabah untuk membayar kewajiban ansurannya.

Kata kunci: Sistem pengendalian intern, pembiayaan, *attribute sampling*

## ABSTRACT

*The purpose of this study were 1) to determine the cause of the occurrence of bad loans on Pangkalan Balai Branch of PT. Bank Mega Syariah 2) to formulate policies that can be taken by the bank management to address the problem of bad debts.*

*Compliance testing conducted on the internal control system using stop-or-go sampling method. Determination of the number of samples selected using the help of tables of minimum sample size for testing the control (Zero Expected Occurance), set the level of reliability (reliability levels) 95% and the highest limit of the expected accuracy (Desired Precision Upper Limit / DUPL) 5%. The results of this compliance testing is an amount of the limit of accuracy achieved (Achieved Precision Upper Limit/AUPL) of 3%. Based on the results of the studies, AUPL were less than or equal to DUPL, then the existing internal control is effective. This may imply that the elements of internal control contained in the credit granting process has been implemented by management.*

*The results founds that internal control system implemented by Pangkalan Balai Branch of PT. Bank Mega Syariah has completed most of the criteria of the elements of internal control systems, but there are still any shortcomings in terms of regular supervision of credit to customers, so that bank customers do not know the actual circumstances . Consequently the possibility of bad credit risks arising from the customer increases, due to circumstances that do not allow customers to complete their installment payment or because the customer does not want to settle their installment payment. The conclusion of the study is that the existing system of internal control in the process of working capital financing iB and adequate has been implemented by management.*

*To minimize the risk of losses from bad debts, the authors suggest that companies to maximize human resources that are owned (accounts officer), to conduct regular visits to customers, so that when there is the possibility of bad credit risks, companies can take the necessary action. In addition, this policy can be used as an attempt to approach customers and facilitate customers to pay liabilities of their installment.*

**Keywords:** *Internal Control System, Financing, Attribute Sampling*



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang Masalah**

Aktivitas bisnis merupakan fenomena yang sangat kompleks karena mencakup berbagai bidang diantaranya hukum, ekonomi, dan politik. Pajak merupakan contoh permasalahan yang berhubungan dari ketiga bidang diatas, dalam bidang hukum pajak berhubungan dengan peraturan pemerintah tentang perpajakan yang berlaku di Indonesia, dalam kehidupan ekonomi pajak akan berpengaruh pada aktivitas ekonomi suatu negara dalam hal pemungutan pajak dari wajib pajak suatu negara, kemudian dalam bidang politik pajak akan mempengaruhi dalam pengambilan keputusan politik suatu negara dalam hubungannya dengan perpajakan yang berlaku di negara tersebut. Dalam kehidupan masyarakat dapat dilihat bahwa aktivitas manusia dalam dunia bisnis tidak lepas dari peranan bank selaku pemberi layanan perbankan bagi masyarakat.

Menurut Undang-undang No.10 tahun 1998 tentang perbankan, pengertian 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. 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.

Salah satu kegiatan bank adalah memberikan kredit. Pemberian kredit memiliki sebuah resiko yaitu adanya kredit macet. Bahaya yang timbul dari kredit macet adalah tidak terbayarnya kembali kredit tersebut, baik sebagian maupun seluruhnya. Kredit macet banyak terjadi sebagai akibat analisis pemberian persetujuan kredit yang tidak begitu ketat. Kredit macet memberikan dampak yang kurang baik bagi negara, masyarakat, dan perbankan Indonesia seperti yang terjadi di negara Amerika Serikat yang dilanda krisis ekonomi beberapa tahun yang lalu, krisis tersebut tidak hanya mempengaruhi kehidupan negara tersebut, tetapi juga berpengaruh pada kehidupan ekonomi dunia.

Sistem pengendalian intern menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 5/8/PBI/2003 tentang Penerapan Manajemen Resiko Bank Umum wajib memastikan:

1. Kepatuhan terhadap peraturan dan perundang – undangan yang berlaku serta kebijakan atau ketentuan intern Bank;
2. Tersedianya informasi keuangan dan manajemen yang lengkap, akurat, tepat guna, dan tepat waktu;
3. Efektivitas dan efisiensi dalam kegiatan operasional; dan
4. Efektivitas budaya resiko (*risk culture*) pada organisasi Bank secara menyeluruh.

Berdasarkan SE No.5/ 22/ DPNP, dengan terselenggaranya sistem pengendalian intern yang memadai dalam bidang perkreditan, berarti menunjukkan sikap kehati-hatian

dalam bank tersebut. Sistem pengendalian intern yang efektif dapat membantu pengurus bank menjaga aset 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.

Banyak bank yang menyediakan pinjaman modal usaha, salah satunya adalah Bank Mega Syariah. Bank Mega Syariah memiliki komitmen untuk memberikan kemudahan penyaluran kredit sebagai tambahan modal usaha bagi pengusaha mikro. Bentuk pinjaman modal dinamakan dengan Pembiayaan Bisnis Modal Kerja iB. Fasilitas pembiayaan ini menggunakan konsep syariah mudharabah dan musyarakah dengan nisbah bagi hasil yang telah disepakati antara bank dan nasabah. Modal usaha ini merupakan fasilitas kredit yang dapat diberikan kepada semua pemilik usaha mikro, usaha rumah tangga baik berbentuk perusahaan, kelompok usaha, dan perorangan (pedagang, petani, peternak, dan pengerajin). Kunci sukses pemberian kredit Bank Mega Syariah adalah cepat, mudah dan kedekatan hubungan serta jangka waktu yang fleksibel. Cepat diartikan cepat dalam pencairan guna memenuhi tuntutan bisnis dengan putaran dana yang tinggi. Mudah diartikan sebagai administrasi dan persyaratan mudah dipenuhi. Sedangkan kedekatan hubungan diartikan diprioritaskan dari daerah setempat dimana unit mikro beroperasi. Jangka waktu yang fleksibel diartikan sebagai pemberian keringanan jangka waktu angsuran agar tidak memberatkan nasabah. Dari observasi pra penelitian ditemukan bahwa dari total 316 orang nasabah yang meminjam ada 22 orang nasabah yang menunggak. Dari total dana Rp. 9.987.000.000 ada sekitar Rp. 681.000.000 yang macet di nasabah (Bank Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai). Fenomena kemudahan

pemberian kredit pada Bank Mega Syariah menimbulkan sebuah masalah, yaitu apakah Bank Mega Syariah telah melaksanakan prinsip kehati-hatian sesuai kebijakan perkreditan Bank Indonesia. Dan untuk mengetahui apakah pelaksanaan proses pemberian Pembiayaan Bisnis Modal Kerja iB calon debitur pada Bank Mega Syariah telah sesuai dengan sistem pengendalian intern yang ada pada Manual Pembiayaan Bisnis Modal Kerja iB Bank Mega Syariah dan unsur-unsur dalam *Committee Of Sponsoring Organization of The Treadway Commission* (COSO), maka perlu dilakukan evaluasi pada proses pemberian Pembiayaan Bisnis Modal Kerja iB.

Berdasarkan latar belakang tersebut, penulis mencoba membahas dan menganalisa sistem pengendalian intern pada proses pemberian pembiayaan bisnis modal yang dilaksanakan pada Bank Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai dengan mengangkat judul: “EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP KUALITAS PEMBIAYAAN BISNIS MODAL KERJA iB pada PT. Bank Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Rumusan masalah dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah manajemen telah melaksanakan sistem pengendalian internal yang efektif untuk menjaga kualitas pembiayaan pada Bank Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai?
2. Kebijakan apa yang harus diambil oleh manajemen bank untuk meningkatkan kualitas kredit Bank Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Penelitian ini memiliki beberapa tujuan, antara lain

1. Untuk mengetahui efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal guna menjaga kualitas pembiayaan pada Bank Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai.
2. Untuk memberikan saran kepada pihak manajemen Bank Bank Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai dalam usaha meningkatkan kualitas pembiayaan pada bank tersebut.

### **1.4 Manfaat Penelitian**

Manfaat penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi:

#### **1. Bagi Penulis**

Penelitian ini diharapkan dapat menambah dan memperluas pengetahuan mengenai sistem pengendalian intern terhadap kualitas pembiayaan bisnis modal kerja pada Bank Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai.

#### **2. Bagi Perusahaan**

Penelitian ini diharapkan berguna bagi pihak manajemen perusahaan yang diteliti sebagai suatu bahasan ilmiah yang didasarkan pada praktek yang berlaku. Dan diharapkan dapat memberi masukan dalam meningkatkan efisiensi pada sistem pengendalian intern pembiayaan modal kerja pada Bank Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai.

### 3. Bagi Pembaca

Diharapkan adanya penulisan skripsi ini dapat menambah ilmu pengetahuan bagi para pembaca dan peneliti lainnya. Serta diharapkan akan menambah referensi bagi para pembaca yang sedang melaksanakan penelitian.

## 1.5 Sistematika Penulisan

Untuk memberikan gambaran yang menyeluruh dalam penulisan dan pembahasan pada penelitian ini, diperlukan suatu sistematika pembahasan yang menguraikan secara singkat isi materi yang akan dibahas. Skripsi ini akan terbagi menjadi 6 bab yaitu:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Dalam bab ini dijelaskan mengenai dasar pemikiran dalam penelitian ini, mencakup penjelasan tentang latar belakang dilakukan penelitian, permasalahan yang dibahas dalam penelitian, tujuan diadakan penelitian, manfaat penelitian, metode penelitian dan yang terakhir sistematika penulisan.

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

Dalam bab ini dibahas teori yang berhubungan dengan masalah yang diangkat dalam penelitian, penelitian-penelitian terdahulu yang membahas masalah serupa serta kerangka pemikiran.

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

Dalam bab ini dijelaskan mengenai metodologi penelitian dalam penelitian ini mencakup penjelasan tentang ruang lingkup penelitian, rancangan



penelitian, populasi dan sampel, definisi operasional variabel penelitian, metode pengumpulan data, instrument penelitian dan metode analisis data.

#### **BAB IV DATA PENELITIAN**

Dalam bab ini dibahas tentang sejarah singkat perusahaan, struktur organisasi, dan pemisahan tugas dan tanggungjawab, serta data dan fakta yang berhubungan dengan pembahasan masalah dalam skripsi ini yaitu sistem pengendalian internal proses pemberian pembiayaan bisnis modal kerja iB.

#### **BAB V ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

Dalam bab ini berisi uraian tentang analisis data dan fakta yang diperoleh berkaitan dengan permasalahan dalam skripsi ini, analisis dilakukan dengan metode kualitatif berdasarkan teori-teori yang telah ada dan juga diuraikan mengenai evaluasi atas proses pemberian pembiayaan modal kerja iB di Bank Mega Syariah Cabang Pangkalan Balai.

#### **BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN**

Dalam bab ini berisikan kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan, keterbatasan dan saran-saran untuk penelitian selanjutnya.

**Daftar Pustaka**

**Lampiran**

## DAFTAR PUSTAKA

- Akmal. 2009. *Pemeriksaan Manajemen Internal Audit*. Jakarta: Macanan Jaya Gemerlang.
- Alvin, A, Arrens. James, K Loebbecke. 1996. *Auditing Suatu pendekatan Terpadu*. Edisi Keempat. Cetakan Ketiga. Jilid Satu. Terjemahan: Ilham Tjakra Kusuma. Herman Wibowo. Erlangga. Jakarta.
- Amanina, Ruzanna. 2011. *Evaluasi Terhadap Pengendalian Intern Pada Proses Pemberian Kredit Mikro (Studi pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Cabang Majapahit Semarang)*. Skripsi. Semarang.
- Bank Mega Syariah. 2009. *Panduan Account Officer*. Jakarta
- Bank Mega Syariah. 2009. *Manual Produk Pembiayaan*. Jakarta
- Buku Pedoman Penulisan Skripsi Fakultas Ekonomi Unsri. Maret 2010.
- Dendawijaya, Lukman. 2003. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Dewi, Chandra. 2009. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Strategi Pemberian Kredit dan Dampaknya Terhadap Non Performing Loan (Studi kasus pada Bank Perkreditan Rakyat di Propinsi Jawa Tengah)*. Tesis. Semarang.
- Firdaus, Rahmat. 2006. *Peranan Audit Internal Dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal Pemberian Kredit*. Skripsi. Bandung
- Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo. 2002. *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta : BPFE-Yogyakarta.
- Kasmir. 2007. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Marlina, Leni. 2010. *Analisis Prosedur Pemberian Kredit Pada PT. Bank SUMUT Syariah Medan*. Skripsi. Medan.
- Mulyadi. 2002. *Auditing Buku 1*. Edisi Keenam. Jakarta : Salemba Empat.
- Nasution, Rahma Leni. 2010. *Pengawasan Terhadap Pemberian Kredit Usaha Mikro (KUM) Pada PT. Bank Mandiri (persero) Tbk Cabang Medan*. Skripsi. Medan.
- Peraturan Bank Indonesia No . 5/8/PBI. 2003. *Tentang Penerapan Manajemen Bank Umum*.
- Prijanto, Budi dan Dessy Puspitasari. 2005. *Evaluasi Efektivitas Struktur Pengendalian Internal Terhadap Prosedur Pemberian Kredit Investasi pada PT. Bank Eksekutif Internasional (Persero) Tbk Cabang Kelapa Gading*. Skripsi. Depok.

- Riahi, Ahmed, Belkoui. 2000. *Teori Akuntansi*. Terjemahan: Mawarta, Harjani Widiastuti, Kurniawan, Alia Ariesanti. Salemba Empat. Jakarta
- Riduwan. 2007. *Dasar-dasar Statistika*. Alfa Beta. Bandung.
- Rivai, Veithzal, dkk. 2007. *Bank and Financial Institution Management*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Shahputra, Harfadila. 2005. *Analisis Struktur Pengendalian Intern Terhadap Sistem Pemberian dan Pengembalian Kredit Pada Bank Kalbar*. Skripsi. Yogyakarta.
- Sitepu, Putri Carolyn. *Analisa Pengendalian Internal Pada Prosedur Pemberian Kredit Usaha di Bank Rakyat Indonesia (persero) Tbk Cabang Kabanjahe*. Skripsi. Medan.
- Sugiyono. 2008. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*, Alfabeta. Bandung.
- Surat Edaran No.05/ 22/ DPNP. 2003. *Tentang Pedoman Standar Sistem Pengendalian Intern Bagi Bank Umum*.
- Undang-Undang No 10 Tahun 1998. *Tentang Perubahan Undang-Undang No 7 Tahun 1997 Tentang Perbankan*.
- Usman, Rachmadi. 2001. *Aspek-Aspek Hukum Perbankan di Indonesia*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.