

**EVALUASI EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL TERHADAP KREDIT MIKRO BERMASALAH**

(Studi pada Bank Mandiri unit Regional Credit Operation Bandung)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana

Disusun Oleh :
Tri Vindi Ade Saputra
C2160061

Dosen Pembimbing :
Drs. Udin Hidayat, M.Ti
M. Ardi Nupi H, SE, MAB



KONSENTRASI KEUANGAN
PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI
INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA
2020

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **EVALUASI EFEKTIVITAS SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
KREDIT MIKRO BERMASALAH**
(Studi pada Bank Mandiri unit Regional Credit
Operation Bandung)

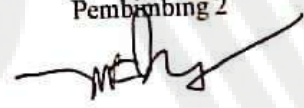
Nama Mahasiswa : Tri Vindi Ade Saputra
NRP : C2160061
Program Studi : SI- Akuntansi
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Menyetujui Pengesahan

Pembimbing 1


Drs. Udin Hidayat, M.Ti

Pembimbing 2


M. Ardi Nupi H, SE, MAB

Direktur Program Studi
Akuntansi



Dr. Daryati, SE, M.Si

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Tri Vindi Ade Saputra
NRP : C2160061
Tempat, Tanggal Lahir : Situjuh Batur, 11 Desember 1996

Menyatakan bahwa skripsi berjudul “Evaluasi Efektifitas Sisitem Pengendalian Internal terhadap Kredit Mikro Bermasalah (Studi kasus pada Bank Mandiri unit Regional Credit Operation Bandung)”, adalah benar pekerjaan saya sendiri. Apabila terdapat melanggar saya bersedia menerima sanksi yang dijatuhkan kepada saya (sesuai Permendiknas No 17 tahun 2010 tentang Pencegahan dan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi).

Jatinangor, Oktober 2020




Tri Vindi Ade Saputra

IKOPIN

ABSTRAK

Kredit merupakan salah satu fungsi perbankan yang berperan penting dalam operasional bank, dimana kredit memiliki aset terbesar dalam perbankan. Akan tetapi, dalam memberikan kredit tidak semua dana yang diberikan bisa kembali. Dalam hal ini diperlukan sistem pengendalian internal yang baik untuk menangani kredit yang tidak tertagih atau bermasalah agar nantinya bisa lancar kembali.

Penelitian ini bertujuan untuk (1) Mengetahui sistem pengendalian internal di Bank Mandiri Credit Operation (2) Mengetahui pelaksanaan sistem pengendalian internal di Bank Mandiri Credit Operation (3) Mengetahui apakah sistem pengendalian internal di Bank Mandiri Credit Operation sudah efektif (4) Mengetahui apakah sistem pengendalian internal di Bank Mandiri Credit Operation sudah sesuai dengan konsep pengendalian internal menurut COSO.

Metode penelitian ini adalah metode kualitatif. Teknik pengumpulan data yang digunakan berupa wawancara, dokumentasi dan kuesioner. Pengelolaan dan analisis data yang menggunakan data kualitatif dan analisis deskriptif.

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini adalah (1) Pengendalian internal di Bank Mandiri Credit Operational sudah baik, dimana pada Standar Operasional Perusahaannya dalam penanganan kredit perusahaan sudah mengatur sedemikian rupa dimulai dari Persyaratan Kredit, Proses Pemberian Kredit, Analisis Kredit, Kualitas Kredit, dan Penyelesaian Kredit Bermasalah. (2) Pelaksanaan pengendalian internal di Bank Mandiri Credit Operation sudah berjalan sesuai dengan Standar Operasional Perusahaan. (3) Sistem Pengendalian internal di Bank Mandiri Credit Operational telah berjalan secara efektif karena adanya kesesuaian antara standard an pelaksanaannya. (4) Sistem pengendalian interan di Bank Mandiri Credit Operational telah berjalan sesuai dengan konsep pengendalian internal menurut COSO.

Kata Kunci : Sistem Pengendalian Internal, Kredit, COSO.



IKOPIN

ABSTRACT

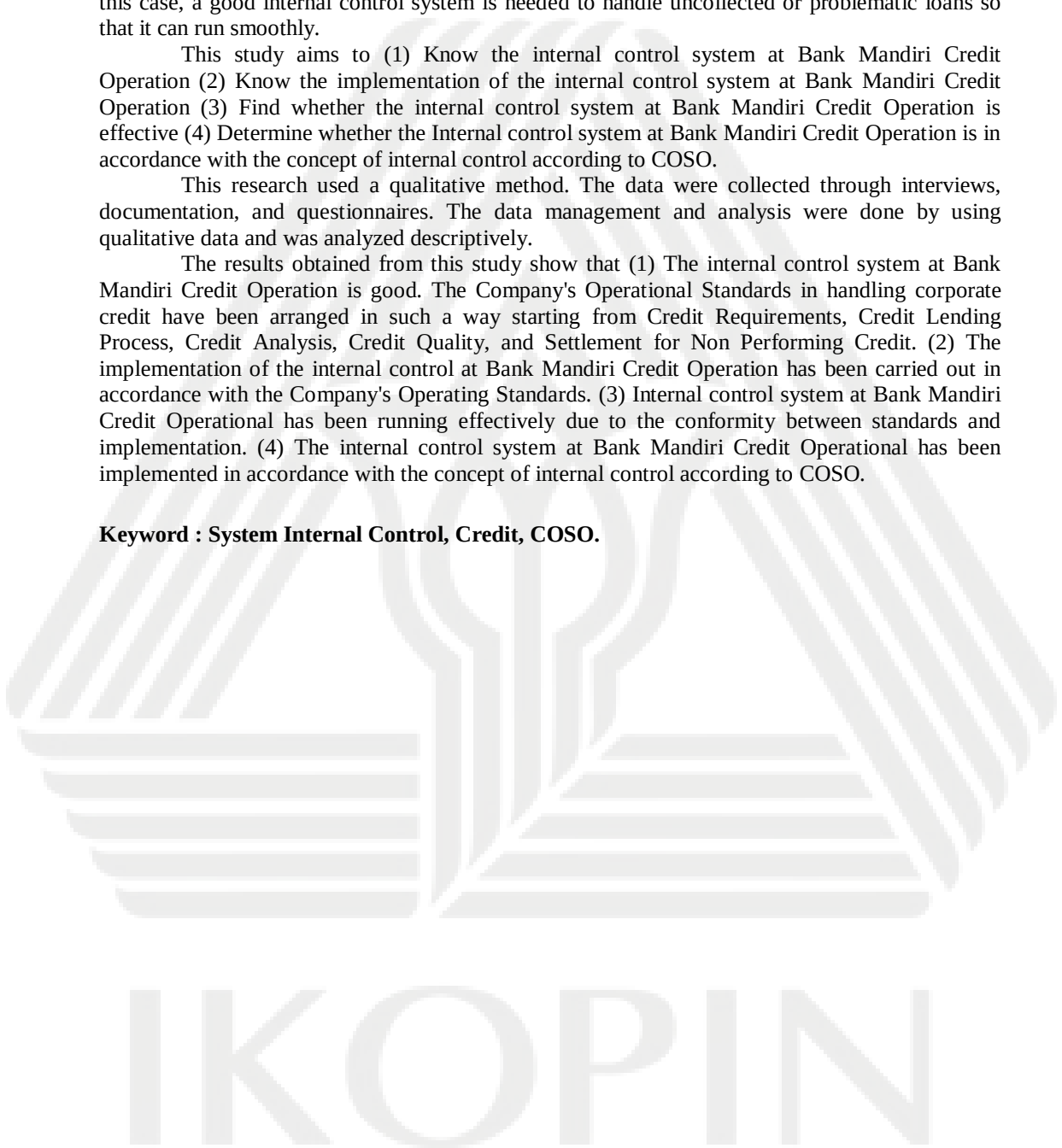
Credit, as one of the banking functions, plays an important role in bank operations. It has the largest asset in banking. However, not all funds given can be returned in providing credit. In this case, a good internal control system is needed to handle uncollected or problematic loans so that it can run smoothly.

This study aims to (1) Know the internal control system at Bank Mandiri Credit Operation (2) Know the implementation of the internal control system at Bank Mandiri Credit Operation (3) Find whether the internal control system at Bank Mandiri Credit Operation is effective (4) Determine whether the Internal control system at Bank Mandiri Credit Operation is in accordance with the concept of internal control according to COSO.

This research used a qualitative method. The data were collected through interviews, documentation, and questionnaires. The data management and analysis were done by using qualitative data and was analyzed descriptively.

The results obtained from this study show that (1) The internal control system at Bank Mandiri Credit Operation is good. The Company's Operational Standards in handling corporate credit have been arranged in such a way starting from Credit Requirements, Credit Lending Process, Credit Analysis, Credit Quality, and Settlement for Non Performing Credit. (2) The implementation of the internal control at Bank Mandiri Credit Operation has been carried out in accordance with the Company's Operating Standards. (3) Internal control system at Bank Mandiri Credit Operational has been running effectively due to the conformity between standards and implementation. (4) The internal control system at Bank Mandiri Credit Operational has been implemented in accordance with the concept of internal control according to COSO.

Keyword : System Internal Control, Credit, COSO.



KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT karena hanya atas izin dariNya skripsi dengan judul Evaluasi Efektifitas Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kredit Mikro Bermasalah (Studi Kasus pada Bank Mandiri unit Regional Credit Operational Bandung) ini dapat diselesaikan. Dalam pembuatan dan penulisan Skripsi ini, penulis mendapatkan banyak sekali bantuan, bimbingan, motivasi, dukungan, dan perhatian dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Drs. Udin Hidayat, M.Ti dan M. Ardi Nupi H, SE, MAB atas bimbingannya selama menyelesaikan skripsi ini.
2. Dr. Rima Elya Dasuki, SE. M.Si dan Drs. Deddy Supriadi, SE. M.Sc selaku dosen penguji.
3. Dr. Burhanudin Abdullah, Ir. Ma selaku Rektor di IKOPIN
4. Dr. Eka Setiajatnika, SE. M.Si selaku ketua program studi Akuntansi.
5. Taufiq Agung PSP, SE, M.Ak selaku dosen wali.
6. Seluruh dosen dari Program Studi Akuntansi IKOPIN.
7. Bu Ratna dan Pak Handaru dan karyawan dari Prodi Akuntansi IKOPIN.
8. Bank BCA yang telah memberikan bantuan besiswanya.
9. Bank Mandiri unit Regional Credit Operation yang telah memberikan kesempatan magang.
10. Keluarga yang selalu memberikan support.
11. Semua teman-teman lab atas bantuan dan diskusi ilmu yang luar biasa.

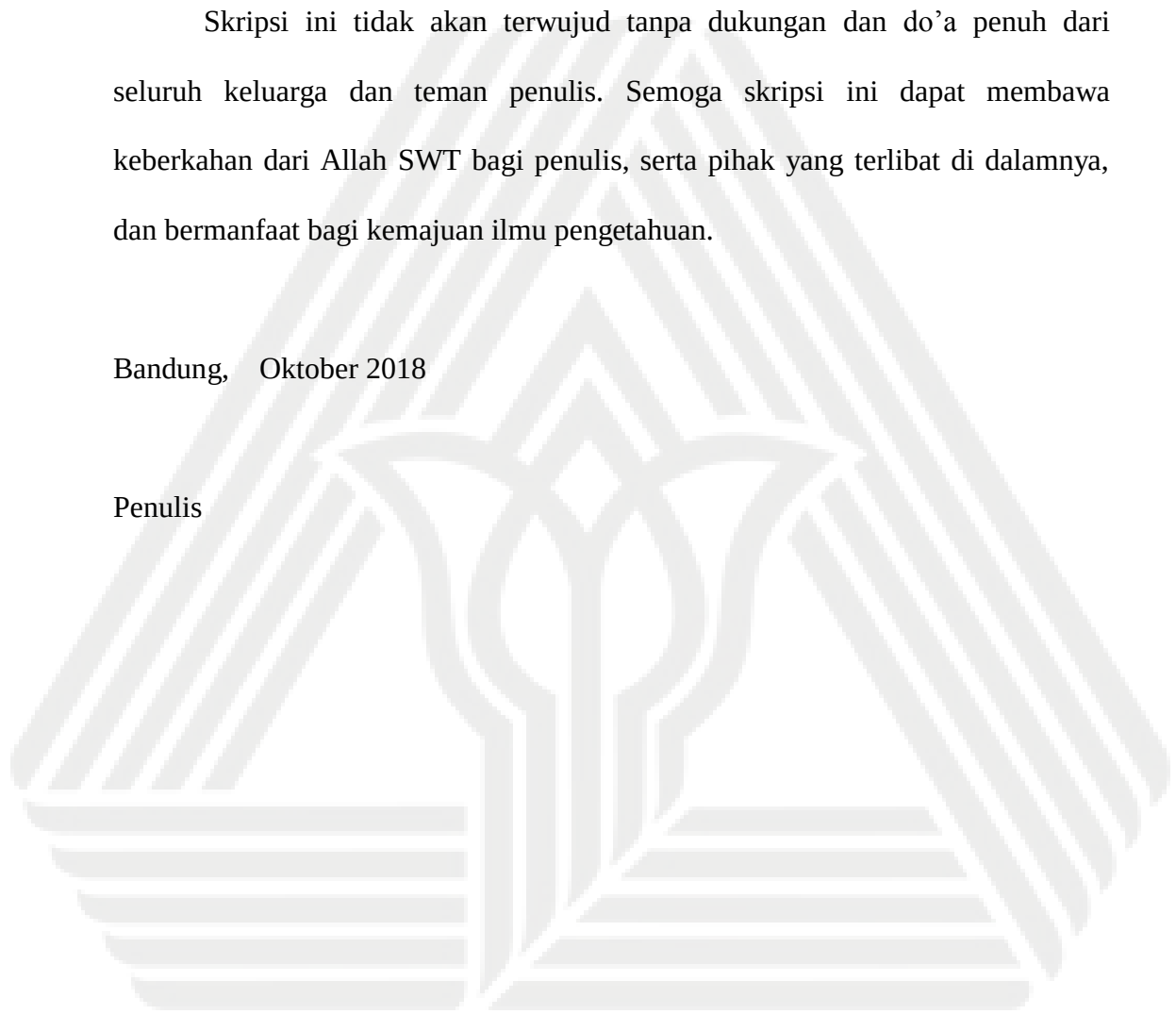
12. Teman-teman dari program studi Akuntansi IKOPIN.

13. Dan seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Skripsi ini tidak akan terwujud tanpa dukungan dan do'a penuh dari seluruh keluarga dan teman penulis. Semoga skripsi ini dapat membawa keberkahan dari Allah SWT bagi penulis, serta pihak yang terlibat di dalamnya, dan bermanfaat bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bandung, Oktober 2018

Penulis



IKOPIN

DAFTAR ISI

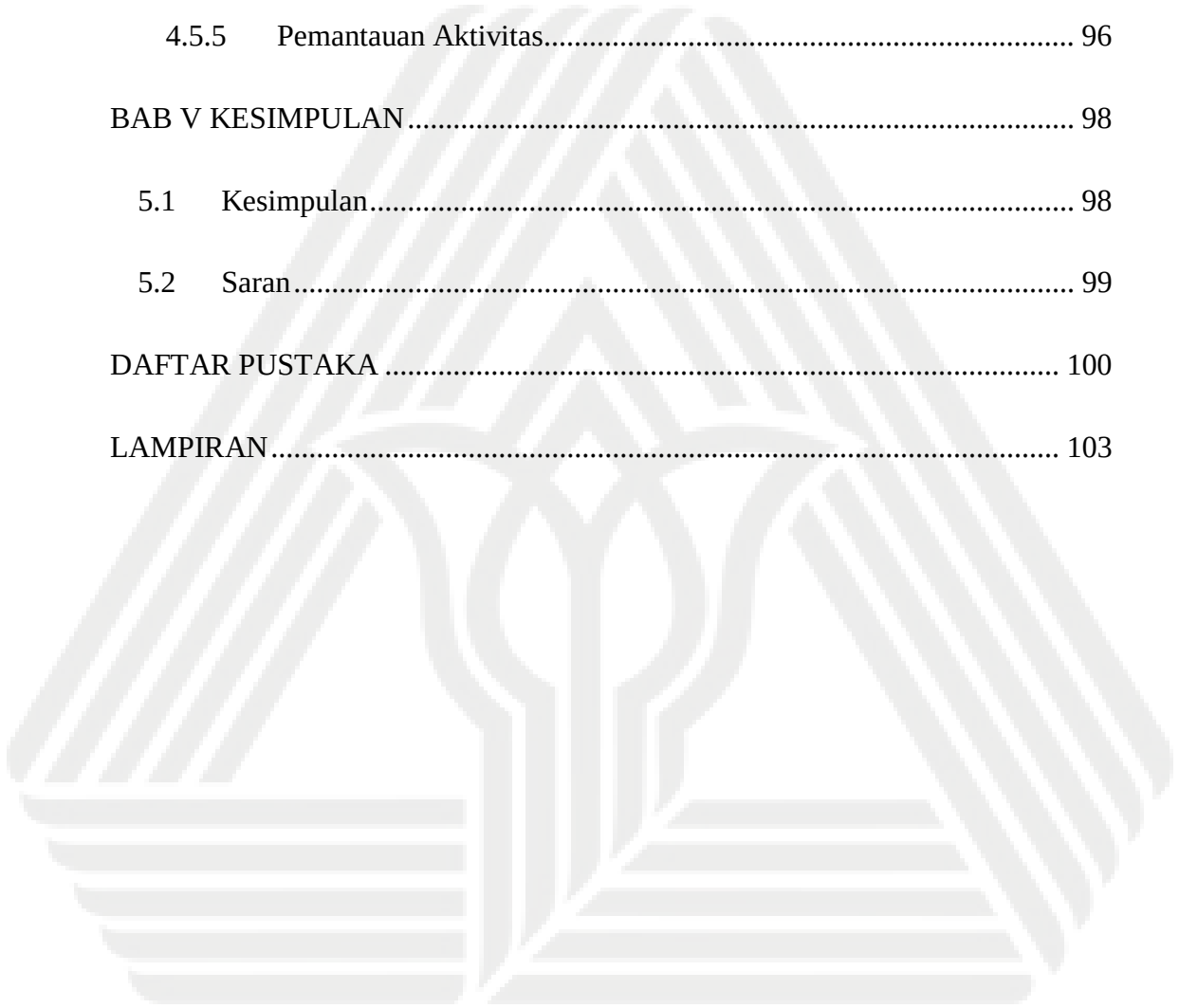
| | |
|--------------------------------------|------|
| LEMBAR PENGESAHAN | i |
| SURAT PERNYATAAN..... | ii |
| ABSTRAK..... | iii |
| ABSTRACT..... | iv |
| KATA PENGANTAR | v |
| DAFTAR ISI..... | vii |
| DAFTAR TABEL..... | xii |
| DAFTAR GAMBAR | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang..... | 1 |
| 1.2 Identifikasi Masalah | 9 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 9 |
| 1.4 Manfaat Penulisan | 10 |
| 1.4.1 Manfaat bagi Penulis..... | 10 |
| 1.4.2 Manfaat bagi Perusahaan | 10 |
| 1.4.3 Manfaat bagi Akademik..... | 10 |
| 1.5 Lokasi dan Waktu Penelitian..... | 11 |
| 1.5.1 Lokasi Penelitian | 11 |

| | | |
|-----------------------------|---------------------------------------|----|
| 1.5.2 | Waktu Penelitian | 11 |
| BAB II LANDASAR TEORI | | 12 |
| 2.1 | Sistem Pengendalian Internal | 12 |
| 2.1.1 | Pengertian Sistem..... | 12 |
| 2.1.2 | Pengertian Pengendalian Internal..... | 13 |
| 2.1.3 | Tujuan Pengendalian Internal | 14 |
| 2.1.4 | Komponen Pengendalian Internal | 16 |
| 2.2 | Teori Evaluasi..... | 20 |
| 2.2.1 | Pengertian Evaluasi | 20 |
| 2.2.1 | Tujuan Evaluasi..... | 21 |
| 2.3 | Teori Efektivitas | 21 |
| 2.3.1 | Pengertian Efektivitas | 21 |
| 2.3.2 | Ukuran Efektivitas | 23 |
| 2.4 | Bank..... | 25 |
| 2.4.1 | Pengertian Bank | 25 |
| 2.4.2 | Fungsi Bank | 27 |
| 2.4.3 | Jenis-Jenis Bank | 29 |
| 2.5 | Bank Umum..... | 30 |
| 2.5.1 | Pengertian Bank Umum | 30 |
| 2.5.2 | Tujuan dan Kegiatan Bank Umum..... | 30 |

| | | |
|------------------------------------|---|----|
| 2.6 | Kredit..... | 32 |
| 2.6.1 | Pengertian Kredit | 32 |
| 2.6.2 | Unsur-Unsur Kredit..... | 34 |
| 2.6.3 | Tujuan Kredit | 36 |
| 2.6.4 | Fungsi Kredit..... | 37 |
| 2.6.5 | Jenis-Jenis Kredit | 38 |
| 2.6.6 | Pengertian Kredit Bermasalah..... | 42 |
| 2.6.7 | Penyelesaian Kredit Bermasalah..... | 45 |
| 2.7 | Penelitian Terdahulu..... | 46 |
| 2.8 | Kerangka Pemikiran | 48 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN..... | | 49 |
| 3.1 | Jenis Penelitian | 49 |
| 3.2 | Objek dan Subjek Penelitian | 50 |
| 3.2.1 | Objek Penelitian..... | 50 |
| 3.2.2 | Subjek Penelitian..... | 50 |
| 3.3 | Sumber Data | 51 |
| 3.4 | Teknik Pengumpulan Data | 51 |
| 3.5 | Instrumental Penelitian..... | 52 |
| 3.6 | Metode Analisis Data | 53 |
| 3.7 | Pengujian Validitas dan Reliabilitas..... | 56 |

| | | |
|------------------------|---|----|
| 3.8 | Rancangan Analisis Data..... | 60 |
| BAB IV PEMBAHASAN..... | | 62 |
| 4.1 | Gambaran Umum tempat Penelitian | 62 |
| 4.1.1 | Visi dan Misi Perusahaan..... | 63 |
| 4.1.2 | Tujuan Perusahaan | 63 |
| 4.1.3 | Struktur Organisasi Perusahaan | 63 |
| 4.1.4 | Bank Mandiri Credit Operational..... | 64 |
| 4.2 | Standar Sistem Pengendalian Internal terhadap Kredit Bermasalah di Bank Mandiri unit Regional Credit Operation..... | 65 |
| 4.2.1 | Persyaratan Kredit..... | 66 |
| 4.2.2 | Proses Pemberian Kredit..... | 68 |
| 4.2.3 | Analisis Kredit | 74 |
| 4.2.4 | Kualitas Kredit | 79 |
| 4.2.5 | Penyelesaian Kredit Bermasalah..... | 80 |
| 4.3 | Pelaksanaan Sistem Pengendalian Internal terhadap Kredit bermasalah di Bank Mandiri unit Regional Credit Operation..... | 87 |
| 4.4 | Penerapan Keefektifan Sistem Pengendalian Internal terhadap Kredit bermasalah..... | 93 |
| 4.5 | Sistem Pengendalian Internal terhadap kredit bermasalah di Bank Mandiri unit Regional Credit Operation dengan konsep Sistem Pengendalian nternal menurut COSO | 94 |
| 4.5.1 | Lingkungan Pengendalian..... | 94 |
| 4.5.2 | Penilaian Risiko | 95 |

| | | |
|-----------------------|-------------------------------|-----|
| 4.5.3 | Aktivitas Pengendalian..... | 95 |
| 4.5.4 | Informasi dan Komunikasi..... | 96 |
| 4.5.5 | Pemantauan Aktivitas..... | 96 |
| BAB V KESIMPULAN..... | | 98 |
| 5.1 | Kesimpulan..... | 98 |
| 5.2 | Saran..... | 99 |
| DAFTAR PUSTAKA | | 100 |
| LAMPIRAN..... | | 103 |



IKOPIN

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 1. 1 Segmen kredit di Bank Mandiri unit Regional Credit Operation | 4 |
| Tabel 1. 2 Debitur SPK Mikro Bank Mandiri Credit Operation..... | 5 |
| Tabel 1. 3 Pembiayaan Kredit bank Mandiri unit Regional Credit Operation..... | 5 |
| Tabel 2. 1 Tingkat Kolektabilitas | 33 |
| Tabel 3. 1 Instrumental Penelitian | 52 |
| Tabel 4. 1 Status Kolektabilitas | 80 |
| Tabel 4. 2 Prosedur Pemberian Kredit | 86 |
| Tabel 4. 3 Lingkungan Pengendalian..... | 87 |
| Tabel 4. 4 Analisis Risiko | 88 |
| Tabel 4. 5 Aktivitas Pengendalian | 89 |
| Tabel 4. 6 Informasi dan Komunikasi..... | 90 |
| Tabel 4. 7 Aktivitas Pemantauan | 91 |

IKOPIN

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1. 1 Tingkat <i>non Performing Loan</i> Bank Mandiri Credit Operation | 6 |
| Gambar 3. 1 Flow Chart Metode Analisis Data..... | 54 |
| Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Bank Mandiri Credit Operational | 65 |
| Gambar 4. 2 Proses Pemberian Kredit..... | 69 |
| Gambar 4. 3 Alur Proses Pemberian Kredit..... | 70 |
| Gambar 4. 4 Alur Proses Pemberian Kredit..... | 72 |
| Gambar 4. 5 Analisis Kredit..... | 74 |
| Gambar 4. 6 Penanganan Kredit | 81 |



IKOPIN