

**EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BPR MADANI
SEJAHTERA ABADI YOGYAKARTA**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat

Sarjana Akuntansi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atmajaya Yogyakarta



Berlian Bintang Wima Putri

180424298

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMAJAYA YOGYAKARTA**

2023

SKRIPSI

**EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA PT BPR MADANI
SEJAHTERA ABADI YOGYAKARTA**



Disusun Oleh :

Berlian Bintang Wima Putri

NPM: 180424298

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Anggraeni Dian Kurniawati".

Anggraeni Dian Kurniawati, SE.,M.Sc.,Ak., CA.CSA., CTA., ACPA. 14 Juli 2023

**EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA PT BPR MADANI
SEJAHTERA ABADI YOGYAKARTA**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Berlian Bintang Wima Putri

NPM: 180424298

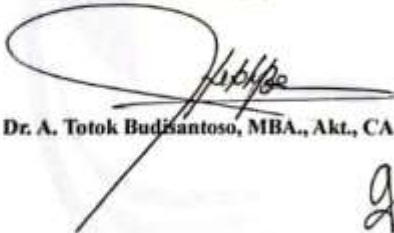
Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal 11 Agustus 2023 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (SI)

Program Studi Akuntansi

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

Anggota Panitia Penguji



Dr. A. Totok Budisantoso, MBA., Akt., CA



Yohanes Mario Pratama, S.E., M.Acc.



Anggraeni Dian Kurniawati, SE., M.Sc., Ak., CA.CSA., CTA., ACPA.

Yogyakarta, 25 Agustus 2023

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Dr. Bodi Suprpto, MBA., Ph.D.
FACULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

ERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA PT BPR MADANI
SEJAHTERA ABADI YOGYAKARTA**

Benar-benar hasil karya sendiri. Pernyataan ide, dan kutipan baik secara langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam daftar Pustaka. Apabila kemudian terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta,

Penulis



Berlian Bintang Wima Putri

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena kasih dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Prosedur Pemberian Kredit Pada PT BPR Madani Sejahtera Abadi Yogyakarta” dengan baik. Penulisan skripsi merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Proses penyusunan skripsi tidak lepas dari doa dan dukungan dari berbagai pihak yang membantu dalam kelancaran penulisan skripsi. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa, karena atas kasih, karunia, dan berkat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar.
2. Ibu Anggraeni Dian Kurniawati, SE.,M.Sc.,Ak., CA.CSA, selaku dosen pembimbing yang senantiasa meluangkan waktunya untuk membimbing, memberikan motivasi, nasihat, saran serta kritik yang membangun sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Keluarga penulis, Bapak Tri Wiyono, Ibu Prima Putri Nardiantari, serta Adik Diamona Frizcha Wima Kartika dan Gisella Kencana Wima Kirana yang selalu memberikan dukungan, motivasi, nasihat serta doa terbaik.
4. Dosen-dosen Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang dengan rendah hati telah memberikan waktu, kesempatan dan ilmunya kepada penulis selama belajar di Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
5. Sahabat-sahabat penulis, Christopher Arsenio Ekadhana, Eunike Zitta Purwasih, Ebenezer, Aldiks Fransiskus Alexander, Maritza Raras, Johannes Rama Wijayandanu, Gracia Melania Prita Eka Putri dan Ilalang Arsa Yoyada yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, saran serta

menjadi tempat berbagi suka dan duka penulis selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini selesai.

6. Keluarga Alumni Universitas Atma Jaya Yogyakarta (KAMAJAYA) yang telah memberikan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Teman-teman perkuliahan dan seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih atas segala bantuan, dukungan, semangat dan doa terbaik sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
8. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna thank me for never quitting, I wanna thank me for just being me at all times.*

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penulisan yang lebih baik di masa yang akan datang. Penulis juga berharap penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Yogyakarta,

Penulis



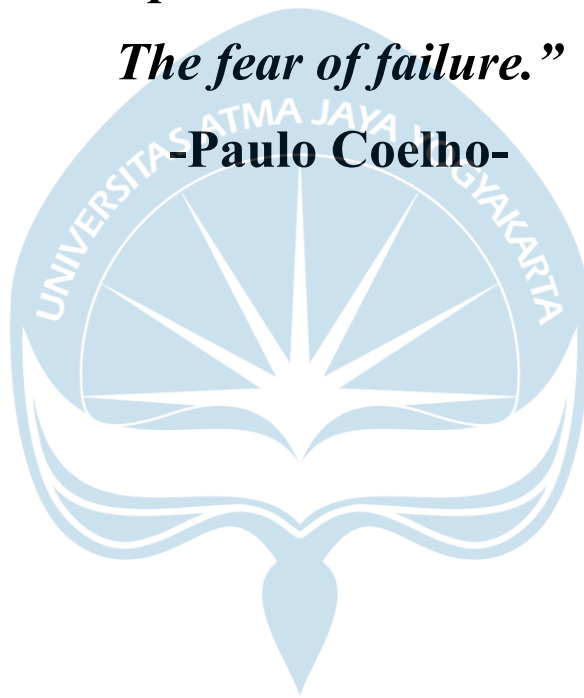
Berlian Bintang Wima Putri

MOTTO

*“There is only one thing that makes a dream
impossible to achieve:*

The fear of failure.”

-Paulo Coelho-



PERSEMBAHAN



Kupersembahkan skripsi ini untuk:

Tuhan Yesus Kristus

Keluarga tercinta

Sahabat dan teman-teman terkasih

Terima kasih atas segala bentuk dukungan kepada penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xiv
ABSTRAK	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan.....	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
2.1 Audit.....	9
2.1.1 Definisi Audit.....	9
2.1.2 Jenis-jenis Audit.....	9
2.2 Pengendalian Internal	10
2.2.1 Definisi Pengendalian Internal.....	10
2.2.2 Tujuan Pengendalian Internal	12
2.3 Kredit.....	14
2.3.1 Definisi Kredit	14
2.3.2 Unsur Kredit	15
2.3.3 Tujuan Kredit	16
2.3.4 Jenis-Jenis Kredit.....	17

2.3.5 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	20
2.3.6 Persyaratan Umum untuk Mengajukan Kredit	22
2.3.7 Prosedur dalam Pemberian Kredit	23
2.4 Attribute Sampling.....	24
2.4.1 Fixed-sample-size attribute sampling	24
2.4.2 Stop-or-go sampling	24
2.4.3 Discovery sampling	26
BAB III METODE PENELITIAN.....	27
3.1 Gambaran Umum Perusahaan	27
3.2 Visi dan Misi.....	28
3.3 Struktur Organisasi Perusahaan	29
3.4 Produk Bank BPR Madani Sejahtera Abadi.....	30
3.4.1 Tabungan.....	30
3.4.2 Deposito.....	30
3.4.3 Kredit	30
3.5 Prosedur Pemberian Kredit pada Bank Madani Sejahtera Abadi.....	32
3.5.1 Fungsi yang terkait.....	32
3.5.2 Dokumen-dokumen yang digunakan dalam Prosedur Pemberian Kredit pada Bank Madani Sejahtera Abadi.....	34
3.5.3 Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit BPR Madani Sejahtera.....	36
3.5.4 Prosedur Pemberian Kredit.....	39
3.6 Metodologi Penelitian	44
3.6.1 Metode Penelitian	44
3.6.2 Sumber Data	45
3.6.3 Teknik Pengumpulan Data	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	48
4.1 Analisis Perbandingan Pengendalian Internal menurut COSO <i>Framework Internal Control 2013</i> dalam Sistem Pemberian Kredit.....	48
4.2 Uji Kepatuhan Pengendalian Internal.....	58
4.2.1 Identifikasi Salah Saji Potensial, Pengendalian yang diperlukan dan Pengujian Pengendalian.....	58
4.2.2 Uji Kepatuhan	64
4.2.3 Evaluasi Bukti dan Membuat Penilaian	67

4.2.4 Pembahasan.....	75
BAB V PENUTUP.....	84
5.1. Kesimpulan.....	84
5.2. Implikasi.....	84
5.3. Keterbatasan Penelitian.....	85
5.4. Saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA.....	87
DAFTAR WEBSITE.....	89
LAMPIRAN.....	90



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Tingkat Rasio NPL BPR MSA Periode Tahun 2022.....	5
Tabel 3. 1 Struktur Organisasi Perusahaan.....	29
Tabel 4. 1 Rangkuman Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Pemberian Kredit Berdasarkan Pengendalian COSO 2013 Pada Komponen Lingkungan Pengendalian.....	49
Tabel 4. 2 Rangkuman Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Pemberian Kredit Berdasarkan Pengendalian Internal COSO 2013 Pada Komponen Penilaian Risiko.....	51
Tabel 4. 3 Rangkuman Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Pemberian Kredit Berdasarkan Pengendalian Internal COSO 2013 Pada Komponen Aktivitas Pengendalian.....	53
Tabel 4. 4 Rangkuman Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Pemberian Kredit Berdasarkan Pengendalian COSO 2013 Pada Komponen Informasi dan Komunikasi.....	55
Tabel 4. 5 Rangkuman Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Pemberian Kredit Berdasarkan Pengendalian COSO 2013 Pada Komponen Pengawasan.....	57
Tabel 4. 6 Salah Saji Potensial, Pengendalian yang Diperlukan, Asersi Kelas Transaksi	59
Tabel 4. 7 Dokumen dan Attribute yang diperiksa.....	64
Tabel 4. 8 Tabel Besarnya Sampel Minimum untuk Pengujian Kepatuhan.....	66
Tabel 4. 9 Hasil dari Pengujian Formulir Permohonan Kredit.....	67
Tabel 4. 10 Hasil pemeriksaan sampel dan AUPL tiap attribute.....	70
Tabel 4. 11 Hasil dari pengujian Nota Usulan Kredit	71
Tabel 4. 12 Hasil pemeriksaan sampel dan AUPL pada tiap attribute	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit.....	36
---	----



**EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA PT BPR MADANI
SEJAHTERA ABADI YOGYAKARTA**

Disusun oleh:

Berlian Bintang Wima Putri

NPM: 180424298

Pembimbing:

Anggraeni Dian Kurniawati, SE.,M.Sc.,Ak., CA.CSA.

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui keefektifan sistem pengendalian internal terhadap prosedur pemberian kredit di PT Bank Pengkreditan Rakyat (BPR) Madani Sejahtera Abadi Yogyakarta. Metode penelitian ini yaitu penelitian deskriptif dengan menggunakan pendekatan kualitatif dengan melakukan survei lapangan seperti wawancara, observasi dan inspeksi. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif dan uji kepatuhan dengan cara pengambilan sampel dengan metode *stop-or-go sampling*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa prosedur pemberian kredit yang dilaksanakan di PT BPR Madani Sejahtera Abadi telah sesuai dengan standar pemberian kredit. Implementasi sistem pengendalian internal pada pemberian kredit pada PT BPR Madani Sejahtera Abadi telah memenuhi standar pengendalian internal *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* (COSO) dan dari hasil pengujian kepatuhan terhadap sampel tidak ditemukan adanya kesalahan atau kesalahan sama dengan nol.

Kata Kunci: Prosedur Kredit, Kredit Macet, Sistem Pengendalian Internal