

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil yang didapat dari penelitian mengenai efektivitas pengendalian internal terhadap pemberian kredit di BPR Madani Sejahtera Abadi, maka didapatkan kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil pengujian pengendalian internal dengan menggunakan kerangka COSO, maka dapat disimpulkan bahwa BPR MSA memiliki pengendalian yang efektif dan memadai pada prosedur pemberian kreditnya.
2. Hasil uji kepatuhan yang dilakukan dengan metode *stop-or-go sampling* menunjukkan bahwa 60 sampel dari setiap dokumen yang berkaitan dengan pemberian kredit dapat dinyatakan efektif dan sesuai dengan atribut-atributnya. Dokumen-dokumen tersebut telah didokumentasikan dengan sangat baik oleh perusahaan.

5.2. Implikasi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat membantu manajemen PT BPR MSA untuk memahami mengenai betapa pentingnya menerapkan komponen pengendalian internal saat memberikan kredit kepada calon debitur. Diharapkan dengan adanya perhatian dari pihak manajemen PT BPR MSA dalam melakukan analisa 5C, memilih calon debitur yang potensial, membuat putusan kredit yang dilihat berdasarkan sisi risiko dan

sisi bisnis, serta mengevaluasi kembali tugas dan fungsi AO sebagai pihak yang menangani calon debitur agar pemberian kredit PT BPR MSA semakin efektif dan efisien dengan melakukan pemisahan fungsi *marketing* (pemasaran) dengan fungsi asersi (penilaian) untuk mencegah terjadinya *conflict of interest* yang disebabkan oleh perbedaan tujuan dan kepentingan.

5.3. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini tidak lepas dari keterbatasan yang ada, keterbatasan dalam penelitian ini adalah:

1. Peneliti melakukan penelitian tentang kredit secara keseluruhan dan tidak berfokus pada segmen kredit tertentu, sehingga hasil penelitian terlalu luas dan sulit untuk menentukan segmen kredit mana yang berkontribusi terbesar pada *Non Performing Loan*.
2. Peneliti tidak dapat mengikuti atau menyaksikan proses secara langsung *on the spot* yaitu saat AO mengunjungi calon debitur untuk mengumpulkan bukti kebenaran berdasarkan apa yang sudah diberikan calon debitur.
3. Ketersediaan data yang diberikan oleh pihak bank karena sifatnya rahasia menjadi keterbatasan yang dialami oleh peneliti.

5.4. Saran

PT. BPR Madani Sejahtera Abadi Yogyakarta memiliki sistem pemberian kredit yang baik dan sesuai dengan pedoman dan ketentuan yang ada, serta pengendalian internal yang telah dijalankan sudah efektif. Saran

yang dapat diberikan adalah untuk mempertahankan dan terus melakukan evaluasi sistem yang sudah ada untuk memastikan bahwa kegiatan perkreditan dilakukan sesuai dengan situasi dan kondisi. Selain itu, dapat melakukan pemisahan fungsi bagi *account officer* (AO) mulai dari *marketing* (pemasaran), analisa, dan pemantauan sehingga tidak terjadi kekeliruan dalam proses pemberian kredit (*human error*) dan tentunya proses pemberian kredit dapat berjalan dengan baik dan efektif.



DAFTAR PUSTAKA

- Agustin Ekadjaja, V. S. D. (2020). Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Manufaktur. *Jurnal Paradigma Akuntansi*, 2(1), 118.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2014). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Fahmi, Irham. (2014). *Manajemen Perkreditan*. Bandung: Alfabeta.
- Farina, khoirina, & Winta, W. (2020). Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Terhadap Prosedur Pemberian Kredit pada PT. Bank Central Asia, Tbk Cabang KCU Kalimalang. *Jesya (Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Syariah)*, 4(1), 151-165.
- F. F. D. Pasalbessy, V. (2021). Implementasi Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Phidectama Biak. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 12(1), 55–72.
- IAI (Ikatan Akuntansi Indonesia). (2011). *Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Kasmir. (2004). *Bank & lembaga keuangan lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2014). *Bank & lembaga keuangan lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kiessling, T., Martin, T. M., & Yasar, B. (2017). The power of signaling: presidential leadership and rhetoric over 20 years. *Leadership & Organization Development Journal*, 38(5), 662–678.

- Mamik. (2015). *Metodologi Kualitatif*. Sidoarjo: Zifatama Jawara.
- Moleong, L. J. (2013). *Metodologi Penelitian*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Moratis, L. (2016). Signaling strategies for ISO 26000: a firm-level approach. *International Journal of Operations & Production Management*, 36(5).
- Mulyadi. (2002). *Auditing* (Edisi Keenam). Jakarta: Salemba Empat.
- Mulyadi . (2014). *Sistem Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Satyawan, M. D., Triani, N. N. A., Yanthi, M. D., Siregar, C. S., & Kusumaningsih, A. (2021). Akselerasi Peran Teknologi Dalam Audit Saat Covid-19. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 12(1).
- Sugiyono. (2014). *Metodologi Penelitian Pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sholihah, A. (2022). Internal Control Systems Implementation Analysis In Credit Provision. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 6(2), 1268-1296.
- Undang-Undang RI No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.

DAFTAR WEBSITE

Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO).
(2013). *Internal Control-Integrated Framework*. Durham. diakses dari
www.coso.org pada tanggal 3 Mei 2023.

Otoritas Jasa Keuangan (2022). Laporan Publikasi BPR Konvensional. Diperoleh
5 Mei 2023, dari: <https://www.ojk.go.id/>







PT. BPR MADANI SEJAHTERA ABADI

Jl. C Simanjuntak No. 26 Yogyakarta, Telp (0274) 549400, 584415
Fax. (0274) 584415 website: www.bprmsa.co.id email: bprmsa@yahoo.com

SURAT KETERANGAN

Nomor : 668/DIR MSA/VI/2023

Saya yang bertandatangan dibawah ini, menerangkan bahwa:

Nama : **Berlian Bintang Wima Putri**
Nomor Pokok Mahasiswa : **180424298**
Program Studi : **Akuntansi**
Fakultas : **Bisnis dan Ekonomi**
Universitas : **Atmajaya Yogyakarta**

benar dengan sesungguhnya telah melakukan penelitian di BPR Madani Sejahtera Abadi pada tanggal 24 Mei 2023 – 12 Juni 2023 untuk kepentingan pemenuhan sebagian persyaratan mencapai derajat Sarjana Akuntansi S1 pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atmajaya Yogyakarta dengan judul "Evaluasi Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Terhadap Prosedur Pemberian Kredit pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Madani Sejahtera Abadi Yogyakarta"

Demikian Surat Keterangan ini kami sampaikan dan dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 13 Juni 2023



PT. BPR MADANI SEJAHTERA ABADI
Y Triagung Pujiantoro, SI
Direktur Utama



FORMULIR PERMOHONAN KREDIT

Identitas Pemohon

Nama
Nama Alias / Panggilan
Alamat KTP
Alamat Rumah
Status Rumah
Tempat/Tgl. Lahir
No. KTP
Jenis Kelamin
Status
Pendidikan Tertinggi
Nomor Telepon / HP
Nama Ibu Kandung

Milik Sendiri Milik Orang Tua Kontrak

Pria Wanita
 Kawin Belum Kawin Janda Duda
 SD SMP SLTA D3 Sarjana Lainnya
Email:

Identitas Pasangan

Nama Suami / Istri
No. KTP
Pekerjaan
Nama Perusahaan
Telepon Kantor

Data Usaha Pemohon

Pekerjaan
Jenis Usaha
Penghasilan Per bulan
Lama Bekerja / Usaha
Alamat Kantor / Usaha
Telepon Kantor / Usaha

Data Permohonan Pinjaman

Jenis Kredit Baru Lama Reschedule
Jumlah yang diminta Rp. _____ (Terbilang)
Jangka Waktu _____ bulan
Tujuan Modal Kerja Investasi Konsumsi Lain-Lain
Jaminan _____

Data Kerabat dekat yang tidak serumah

Nama _____ Hubungan _____
Alamat _____
Nomor Telepon / HP _____

Sehubungan dengan proses permohonan kredit saya tersebut di atas, dengan ini saya/kami menyatakan bahwa:
1. Informasi yang saya berikan di atas adalah benar, dan saya memberikan persetujuan kepada Bank untuk mendapatkan dan meneliti seluruh informasi dari sumber manapun.
2. Saya / kami memberikan persetujuan kepada Bank untuk memberikan data pribadi saya kepada pihak Notaris dan Asuransi untuk keperluan proses dan perikatan kredit tersebut di atas.
3. Sehubungan dengan hal ini saya menyatakan bersedia menaati segala persyaratan dan ketentuan yang berlaku di Bank.

Apabila permohonan kredit disetujui, saya memilih untuk:

Bert Asuransi Jiwa Tidak Asuransi dengan alasan _____

Saya memahami segala konsekuensi yang timbul atas penyaliban asuransi tersebut di atas dan menyetujui Bank dari segala macam tuntutan terkait penyaliban tersebut.

Yogyakarta, _____

Pemohon