

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT
TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA BANK SUMSEL BABEL
KANTOR PUSAT**



SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Penulisan Skripsi

Oleh:

Yella Dian Permata

16.152.0110

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BINA DARMA
PALEMBANG**

2020

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT
TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA BANK SUMSEL BABEL
KANTOR PUSAT**

SKRIPSI

**Disusun dan diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk mendapatkan gelar
Sarjana Ekonomi Pada Program Studi Akuntansi**

Oleh:

Yella Dian Permata

16.152.0110



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BINA DARMA
PALEMBANG**

2020

LEMBAR PENGESAHAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT
BERMASALAH PADA BANK SUMSEL BABEL KANTOR PUSAT**

**YELLA DIAN PERMATA
161520110**

**Telah Diterima Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Pada Program Studi Akuntansi**

**Palembang, Oktober 2020
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi Akuntansi
Universitas Bina Darma**

Pembimbing,



(Poppy Indriani, S.E., Ak., M.Si., CA)

Dekan,



(Dr. Muji Gunarto, S.si., M.Si)

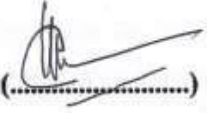
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi ini Berjudul **“PENGARUH PENGENDALIAN INTERN
PEMBERIAN KREDIT BERMASALAH PADA BANK SUMSEL BABEL
KANTOR PUSAT”** telah dipertahankan didepan penguji pada tanggal 30
September 2020 dan dinyatakan sudah memenuhi syarat untuk diterima.

KOMISI PENGUJI

1. Poppy, Indriani, S.E., Ak., M.Si., CA Ketua  (.....)

2. Siti Nurhayati Nafsiah, S.E., M.Si., Ak Anggota  (.....)

3. Citra Indah Merina, S.E., Ak., MM., CA Anggota  (.....)

Palembang, Oktober 2020
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi Akuntansi
Universitas Bina Darma
Ketua,




Dr. Fitriasuri, S.E., Ak., M.M., CA

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Yella Dian Permata

Nim : 161520110

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar sarjana di Universitas Bina Darma atau di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri dengan arahan Tim Pembimbing.
3. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukkan ke dalam daftar rujukan.
4. Saya bersedia Skripsi yang saya hasilkan ini di cek keasliannya menggunakan *plagiarism cheker* serta diunggah ke internet, sehingga dapat di akses publik secara daring.
5. Surat pernyataan ini saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terbukti melakukan penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, Oktober 2020

Yang membuat pernyataan,



Yella Dian Permata

161520110

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pengendalian intern pemberian kredit terhadap kredit bermasalah pada Bank Sumsel Babel Kantor Pusat Palembang. Populasi dalam penelitian ini ialah berjumlah 53 responden. Sedangkan sampel penelitian memakai Teknik purposive sampling, sampel penelitian ini adalah Pegawai bagian Kredit dan SPI pada Bank Sumsel Babel Kantor Pusat Palembang. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Data primer adalah data yang dikumpulkan melalui kuisioner secara langsung. Sedangkan data sekunder yaitu data yang diperoleh secara tidak langsung, yaitu berupa jurnal, buku, internet dan sebagainya. Analisis data menggunakan analisis linear berganda. Hasil analisis menggunakan regresi linear berganda menunjukkan bahwa aktifitas pengendalian berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kredit bermasalah dan pemantauan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kredit bermasalah, lingkungan pengendalian, penilaian risiko dan kualitas informasi dan komunikasi tidak berpengaruh signifikan terhadap kredit bermasalah.

Kata Kunci : Lingkungan Pengendalian, Penilaian Risiko, Aktifitas Pengendalian, Kualitas Informasi dan Komunikasi, Pemantauan, Kredit Bermasalah

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of internal control in providing credit on non-performing loans at Bank Sumsel Babel Palembang Head Office. The population in this study amounted to 53 respondents. While the research sample used purposive sampling technique, the sample of this study was the employees of the Credit and SPI division at Sumsel Babel Bank, Palembang Head Office. This research is a quantitative research. The data used in this study are primary data and secondary data. Primary data is data collected through direct questionnaires. Meanwhile, secondary data is data obtained indirectly, in the form of journals, books, internet and so on. Data analysis using multiple linear analysis. The results of the analysis using multiple linear regression indicate that control activities have a negative and significant effect on non-performing loans and monitoring has a negative and significant effect on non-performing loans, the control environment, risk assessment and information and communication quality have no significant effect on non-performing loans.

Keywords: *Control Environment, Risk Assessment, Control Activities, Quality of Information and Communication, Monitoring, Non Performing Loans*

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO :

“Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Q.S Al Baqarah Ayat 286)

“Janganlah kamu bersikap lemah dan janganlah pula kamu bersedih hati, padahal kamulah orang-orang yang paling tinggi derajatnya jika kamu beriman”

(Q.S Ali Imran Ayat 139)

“Janganlah kamu berduka cita, sesungguhnya Allah selalu bersama kita”

(Q.S At-Taubah Ayat 40)

^ Yella Dian Permata ^

Karya ini Kupersembahkan Untuk:

- Terima kasih kepada Allah S.W.T. dan Rasulullah SAW yang telah memberikan saya kesehatan, kekuatan, dan umur panjang hingga saya bisa menyelesaikan pendidikan ini
- Kedua orangtuaku yang tercinta & tersayang terima kasih atas bimbingan dan doa dan kesabaran dalam mendidiku
- Untuk Adik- adik kebanggaanku semoga bisa menjadi motivasi dalam mengejar cita-cita.
- Dosen pembimbing ibu Poppy Indriani, SE., AK.,M.Si. CA
- Terima kasih kepada teman-temanku tercinta serta almamaterku Universitas Bina Darma Palembang yang sangat aku banggakan.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



DATA PRIBADI

Nama : Yella Dian Permata
Jenis kelamin : Perempuan
Status : Belum Menikah
Tempat Tgl/Lahir : Tanjung Raja, 05 Maret 1998
Agama : Islam
Kewarganegaraan : Indonesia
Alamat : Kelurahan Tanjung Raja Utara Kecamatan Tanjung Raja
Kabupaten Ogan Ilir
Tanjung Raja – 30661
Phone: 082178127968
e-mail: yellapermata@gmail.com



PENDIDIKAN

Perguruan tinggi : S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
2016 – 2020 Universitas Bina Darma

SMA : SMA N 01 Tanjung Raja
2013 – 2016

SMP : SMP N 03 Tanjung Raja
2010 – 2013

SD : SD N 20 Tanjung Raja
2004 – 2010

TK : TK Pertiwi
2003

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.Wb

Segala puji dan syukur penulis mengucapkan kepada ALLAH SWT atas nikmat dan karunia-Nya sehingga Proposal yang berjudul “Pengaruh Pengendalian Intern Pemberian Kredit Terhadap Kredit Bermasalah Pada Bank Sumsel Babel Kantor Pusat” dapat terselesaikan dengan baik.

Dalam penyusunan Proposal, penulisan banyak mendapatkan bantuan bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr.Sunda Ariana,M.Pd.,M.M., selaku Rektor Universitas Bina Darma Palembang.
2. Dr. Muji Gunarto,Ssi.,M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Bina Darma Palembang.
3. Ibu Fitriasuri, S.E.,AK,.M.M. CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Bina Darma.
4. Ibu Poppy Indriani, SE., AK.,M.Si. CA selaku dosen pembimbing Proposal yang telah banyak memberikan waktu, tenaga, dan pikiran serta pengarahannya sehingga dapat terselesaikannya Propsal ini.
5. Ayah dan Ibu, serta saudara-saudaraku tersayang yang selalu memberikan doa, kasih sayang serta dukungannya kepada saya.

6. Semua teman-temanku angkatan 2016 yang telah banyak memberikan bantuan dan dukungannya dalam penyelesaian Proposal ini.

Penulis ini menyadari bahwa dalam penulisan laporan ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat diharapkan demi perbaikan lebih lanjut. Harapan penulis semoga Proposal ini dapat bermanfaat bagi siapapun yang membutuhkannya.

Palembang, September 2020

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Ruang Lingkup Masalah	8
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Manfaat Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI	10
2.1 Pengendalian Intern.....	10
2.1.1 Pengertian Pengendalian Intern	10
2.1.2 Tujuan Pengendalian Intern	10
2.2 Komponen Pengendalian Intern.....	11
2.2.1 Lingkungan Pengendalian.....	12
2.2.2 Penilaian Risiko	13

2.2.3	Aktifitas Pengendalian	15
2.2.4	Kualitas Informasi dan Komunikasi	16
2.2.5	Pemantauan	18
2.3	Bank	19
2.3.1	Pengertian Bank	19
2.3.2	Jenis Bank Berdasarkan Fungsinya	20
2.3.3	Jenis Bank Berdasarkan Kepemilikannya.....	21
2.3.4	Jenis Bank Berdasarkan Kegiatan Operasionalnya.....	22
2.4	Kredit	24
2.4.1	Pengertian Kredit	24
2.4.2	Unsur-unsur Kredit.....	24
2.4.3	Jenis-jenis Kredit.....	26
2.4.4	Tujuan Kredit	28
2.4.5	Prinsip Pemberian Kredit	28
2.5	Kredit Bermasalah.....	32
2.5.1	Pengertian Kredit Bermasalah	32
2.5.2	Faktor Penyebab Kredit Bermasalah.....	33
2.5.3	Dampak Kredit Bermasalah	35
2.5.4	Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah	35
2.5.5	Penilaian Kredit Bermasalah	40
2.6	Peelitan Terdahulu	43
2.7	Kerangka Pemikiran.....	44
2.8	Hipotesis.....	46
2.8.1	Pengendalian Internal.....	46
2.8.2	Lingkungan Pengendalian.....	46
2.8.3	Penilaian Risiko	47
2.8.4	Aktifitas Pengendalian	47
2.8.5	Kualitas Informasi dan Komunikasi	48
2.8.6	Pemantaian.....	48

BAB III METODE PENELITIAN	49
3.1 Rancangan Penelitian	49
3.2 Objek Penelitian	49
3.3 Jenis dan Sumber Data	49
3.4 Populasi dann Sampel	50
3.5 Teknik Pengumpulan Data	50
3.6 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	51
3.6.1 Variabel Penelitian	51
3.6.2 Definisi Operasional	51
3.7 Instrumen Penelitian dan Pengukuran Variabel Penelitian	53
3.8 Metode Analisis Data	54
3.8.1 Metode Deskriptif Analisis	54
3.8.2 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Instrumen	55
3.8.3 Analisis Berganda	55
3.8.4 Analisis Pengujian Hipotesis	56
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	 58
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	58
4.2 Hasil Analisis Data	62
4.2.1 Statistika Deskriptif	62
4.2.2 Hasil Tabulasi	64
4.2.2.1 Lingkungan Pengendalian	64
4.2.2.2 Penilaian Resiko	66
4.2.2.3 Aktifitas Pengendalian	67
4.2.2.4 Informasi dan Komunikasi	69
4.2.2.5 Pemantauan	70
4.2.2.6 Kemacetan Kredit	72
4.2.3 Karakteristik Responden	75
4.2.4 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Instrumen	76
4.2.5 Uji Asumsi Klasik	79
4.2.6 Uji Hipotesis	83

4.3 Pembahasan.....	88
---------------------	----

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	96
---	-----------

5.1 Kesimpulan	96
----------------------	----

5.2 Saran.....	97
----------------	----

DAFTAR PUSTAKA.....	98
----------------------------	-----------

LAMPIRAN.....	101
----------------------	------------

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Komposisi Kredit Yang Diberikan Berdasarkan Kolektibilitas.....	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	43
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	52
Tabel 3.2 Skala Interval	54
Tabel 4.1 Hasil Statistika Deskriptif	62
Tabel 4.2 Rekapitulasi Lingkungan Pengendalain.....	64
Tabel 4.3 Rekapitulasi penilaian Resiko.....	66
Tabel 4.4 Rekapitulasi Aktivitas Pengendalian	67
Tabel 4.5 Rekapitulasi Informasi dan Komunikasi.....	69
Tabel 4.6 Rekapitulasi Pemantauan	70
Tabel 4.7 Rekapitulasi Sebab Kemacetan Kredit.....	72
Tabel 4.8 Rekapitulasi Sebab Kemacetan Kredit Pihak Nasabah.....	73
Tabel 4.9 Karakteristik Berdasarkan Umur	75
Tabel 4.10 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	75
Tabel 4.11 Karakteristik Berdasarkan Pendidikan.....	76
Tabel 4.12 Uji Validitas Pengendalian Intern	77
Tabel 4.13 Uji Validitas Kemacetan Kredit.....	78
Tabel 4.14 Uji Reliabilitas	79
Tabel 4.15 Hasil Uji Normalitas	80
Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolinearitas.....	81
Tabel 4.17 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	82
Tabel 4.18 Hasil Uji F Simultan	84
Tabel 4.19 Hasil Uji F Simultan	85
Tabel 4.20 Hasil Uji t Parsial	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	45
Gambar 4.1 Logo Namk Sumsel Babel	60
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Bank Sumsel Babel	61
Gambar 4.3 Scatter Plot Uji Normalitas	80
Gambar 4.4 Scatter Plot Uji Heteroskedastisitas	83

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data Penelitian

Lampiran 2: Permohonan Judul

Lampiran 3: Surat Balasan Dari PT

Lampiran 4: Formulir Perbaikan Ujian Komprehensif

Lampiran 5: Formulir Perbaikan Proposal Skripsi

Lampiran 6: Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif

Lampiran 7: Surat Keterangan Lulus Ujian Proposal

Lampiran 8: Lembar Konsultasi Pembimbing

Lampiran 9: SK Pembimbing