

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM  
MENUNJANG EFEKTIVITAS PEMBERIAN KREDIT USAHA  
KECIL DAN MENENGAH**

**(Studi Kasus Bank Sumsel Babel)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar**

**Sarjana Ekonomi Pada Program Studi Akuntansi**

**Oleh :**

**Ferlin Ayu Aditiani**

**15.152.0161**



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

**2019**

**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI**

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM  
MENUNJANG EFEKTIVITAS PEMBERIAN KREDIT USAHA KECIL  
DAN MENENGAH**

**(Studi Kasus Bank Sumsel Babel)**

**Ferlin Ayu Aditiani**

**15.152.0161**

**Telah Di Terima Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Mendapatkan Gelar  
Sarjana Ekonomi Dan Bisnis Program Studi Akuntansi**

**Palembang, September 2019  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Bina Darma**

**Pembimbing**



**Andrian Noviardy, S.E.,M.Si**

**Dekan,**



**Dr.Muji Gunarto, S.Si, M.Si**

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini yang berjudul “ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIVITAS PEMBERIAN KREDIT USAHA KECIL DAN MENENGAH”, telah dipertahankan di depan komisi penguji pada Hari Kamis tanggal 05 September 2019 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

### KOMISI PENGUJI

- |                                   |         |   |
|-----------------------------------|---------|---|
| 1. Andrian Noviardy, S.E., M.Si   | Ketua   |    |
| 2. Poppy Indriai, S.E., AK., M.Si | Anggota |   |
| 3. Yeni Widayani, S.E., M.Si      | Anggota |  |

Palembang, September 2019  
Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Bina Darma  
Ketua Program Studi Akuntansi,

  
Universitas **Bina Darma**  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Ade Kemala Jaya, S.E., M.Acc., Ak., CA

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ferlin Ayu Aditiani

NIM : 15.152.0161

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar sarjana di Universitas Bina Darma atau Perguruan tinggi lain.
2. Skripsi ini murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri dengan arahan tim pembimbingan.
3. 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 pustaka.
4. Saya bersedia skripsi yang saya hasilkan dicek keasliannya menggunakan *plagiarism checker* serta diunggah di internet, sehingga dapat diakses public secara daring.
5. Surat pernyataan ini saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terdapat penyimpangan atau ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

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

Palembang, September 2019

Yang Membuat Pernyataan,



**Ferlin Ayu Aditiani**

**NIM: 151520161**

## **ABSTRAK**

Sektor usaha kecil dan menengah merupakan salah satu potensi yang harus dikembangkan di dalam dunia usaha. Kredit mempunyai kedudukan yang strategis yaitu sebagai salah satu sumber pendanaan dalam membiayai kegiatan usaha dan diperlukan suatu sistem pengendalian internal yang dapat menunjang efektivitas pemberian kredit. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui sistem pengendalian internal yang diterapkan pada Bank Sumsel Babel cabang pembantu plaju, Palembang dalam menunjang efektivitas pemberian kredit UKM. Data yang digunakan dalam penelitian ini data kualitatif. Metode analisis yang digunakan metode deskriptif kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan sistem pengendalian internal yang diterapkan telah memenuhi sebagian besar unsur-unsur pengendalian internal. Bank SumselBabel memiliki sistem pengendalian internal dalam perkreditan untuk mencegah adanya penyalahgunaan wewenang. Bank SumselBabel menerapkan persyaratan tertentu untuk menjamin keamanan atas kredit usaha tersebut. Hal-hal tersebut membuktikan bahwa sistem pengendalian internal pada Bank SumselBabel cabang pembantu plaju, Palembang telah sesuai dengan teori yang ada sehingga dapat mendorong tercapainya pemberian kredit yang efektif.

Kata kunci: SPI, kredit, UKM.

## **ABSTRACT**

*Sector of small and medium enterprises is one of the potential that should be developed in business. Credit has a strategic position as a source of funding to finance business activities and they need an internal control system that supports the effectiveness of credit. The purpose of this research is to know the internal control system in Bank SumselBabel branch Palembang in supporting the effectiveness of giving the SME credit. The data that used in this research is qualitative data and the analytical method is descriptive qualitative method. The result of research showed that the internal control system which is implemented has qualified most of the elements of internal control. Bank SumselBabel branch Palembang has an adequate internal control system in credit to prevent abuse of the authority. Bank SumselBabel branch Palembang implement certain requirements to ensure the security of the business credit. These things proved that the internal control system in Bank SumselBabel branch Palembang accordance with the existing theories so it can encourage the achievement of an effective lending.*

Keywords: ICS, credit, SME

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### Motto:

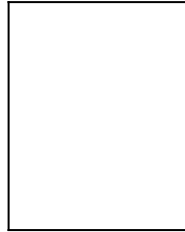
*Jangan Biarkan Hari Kemarin Merenggut Banyak Hal Hari ini.*

*(Will Rogers)*

### Kupersembahkan Kepada:

1. *Allah SWT*
2. *Muhammad SAW*
3. *Ayahanda dan Ibunda tercinta yang selalu memberikan doa dan semangat.*
4. *Bapak dan Ibu Dosen Universitas Bina Darma.*
5. *Teman-teman seperjuanganku.*
6. *Teman Terbaikku*
7. *Almamater Kebanggaanku*

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Ferlin Ayu Aditiani  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat/Tanggal Lahir : Teluk Betung, 07 September 1997  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat Rumah : Jl. Lintas Timur km 130. Asrama Polres Tulang  
Bawang, Lampung  
Nomor Telepon/HP : 085226281958  
Alamat Email : ellinillee@gmail.com

### **Pendidikan Formal**

:

Sekolah Dasar (2004-2009) : SD Negeri01 Menggala  
SMP (2009-2012) : SMP Negeri23 Bandar Lampung  
SMA (2012-2015) : SMA YP UilaBandra Lampung  
Perguruan Tinggi (2015-2019) : S-1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Universitas Bina Darma Palembang

### **Pendidikan Non Formal**

:

1. Seminar Wirausaha Muda Bina Darma di Universitas Bina Darma Palembang (2016)
2. Pelatihan Zahir Accounting 5 di Universitas Bina Darma Palembang (2016)
3. Seminar Wirahusada Muda Bina Darma di Universitas Bina Darma Palembang (2016)



4. Kunjungan ke Bank Sentra di Bank Indonesia (2017)
5. Seminar Wardah Beauty Agent Di Universitas Muhammadiyah Palembang (2017)
6. Pelatihan TOEFEL Di Universitas Bina Darma Palembang (2017)
7. Seminar Perpajakan Di Universitas Bina Darma (2017)
8. Pelantikan Pengurus ARTIPENA (Aliansi Relawan Perguruan Tinggi Anti Narkoba ) di Universitas Palembang (2018)
9. Pelatihan Pelaksanaan Praktek Kerja (Magang) di Bank Sumsel Babel Cabang Pembantu Palembang (2018)
10. Kunjungan Industri PR.Sosro Palembang (2018)
11. Seminar Career Coaching Training di Universitas Bina Darma Palembang (2019).

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenarnya

Palembang, September 2019  
Penulis,

**Ferlin Ayu Aditiani**  
**Nim: 151520161**

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang atas berkat, rahmat, dan hidayat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Proposal Skripsi ini dengan judul **“Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Menunjang Efektivitas Pemberian Kredit Usaha Kecil dan Menengah (studi Kasus Pada Bank Sumsel Babel)”**, laporan ini dilaksanakan untuk memenuhi persyaratan penyusunan mendapatkan gelar sarjana.

Penulis menyadari bahwa keberhasilan penulisan laporan ini tidak lepas dari dorongan, bantuan dan doa dari berbagai pihak. Maka pada kesempatan ini perkenankanlah penulis untuk menyampaikan rasa terimakasih yang tulus kepada:

1. Ibu Dr Sunda Ariana, M.Pd., M.M, selaku Rektor Universitas Bina Darma.
2. Bapak Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bina Darma.
3. Bapak Ade Kemala Jaya, S.E., M.Acc., Ak., CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Bina Darma.
4. Bapak Andrian Noviardy, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang dengan ikhlas dan sabar memberikan pengarahan, bantuan dan saran dalam menyelesaikan laporan ini.
5. Seluruh Bapak/Ibu dosen dan seluruh staf Program Studi Akuntansi Universitas Bina Darma.

Penulis menyadari bahwa laporan ini tidaklah sempurna dan masih banyak kekurangan baik dari segi bentuk maupun isinya. Maka dari itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna melengkapi kesempurnaan laporan ini.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penyusunan laporan ini dan mohon maaf atas segala bentuk kekurangan yang ada.

Semoga laporan ini dapat memberikan kontribusi yang positif, bermanfaat dan menambah wawasan bagi semua pembaca. Amiin

Palembang, September 2019

Ferlin Ayu Aditiani

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>.....</b>
<b>HALAMAN DEPAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>vii</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xx</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xix</b>
<b>I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Ruang Lingkup Penelitian .....	6
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	6
1.4.1 Tujuan Penelitian.....	6
1.4.2.....	Manfaat
Penelitian .....	7
1.5 Sistem Penulisan.....	7
<b>II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....</b>	<b>9</b>
2.1 Tinjauan Teori dan Konsep.....	9
2.1.1 Pengendalian Internal .....	9
2.1.1.1 Pengertian Pengendalian Internal.....	9
2.1.1.2 Ciri-Ciri Pengendalian .....	11
2.2 Sistem Pengendalian Internal.....	12
2.3 Prosedur Pemberian Kredit .....	13
2.3.1 Prosedur Pemberian Kredit Menurut Dasar-Dasar Perbankan .....	13
2.4 Unsur-Unsur Pengendalian Internal.....	17

2.5 Usaha Kecil dan Menengah .....	18
2.5.1 Katagori Usaha Kecil dan Menengah .....	19
2.5.2 Keunggulan dan Kelemahan Usaha Kecil dan Menengah.....	21
2.5.2.1 Keunggulan UKM.....	21
2.5.2.2 Kelemahan UKM .....	23
2.6 Penelitian Terdahulu .....	25
2.7 Kerangka Pemikiran.....	27
<b>III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>29</b>
3.1 Objek Penelitian.....	29
3.2 Metodologi Penelitian.....	29
3.3 Operasional Variabel .....	29
3.4 Sumber dan Teknik Analisis Data .....	30
3.4.1 Teknik Pengumpulan Data.....	32
3.5 Teknik Analisis Data.....	33
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>35</b>
4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	35
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	35
4.1.2 Struktur Organisasi.....	36
4.1.3 Pembagian Tugas.....	38
4.2 Misi Perusahaan.....	43
4.3 Jasa yang Ditawarkan.....	44
4.4 Pembahasan.....	45
4.4.1 Prosedur Pemberian Kredit UKM.....	46
4.5 Prosedur Pengembalian Pinjaman.....	47
4.7 Dokumen Kredit UKM.....	49
4.8 Catatan Kredit UKM.....	49
4.9 Analisis Sistem Pengendalian Internal atas Pemberian Kredit UKM pada Bank Sumsel Babel.....	50
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>53</b>
5.1 Kesimpulan.....	53
5.2 Saran.....	53
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Tabel SPI.....	17
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	25
Tabel 4.1 Penggolongan Uang Pinjaman.....	45

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	28
Gambar 4.1 Struktur Organisasi .....	37

## **DAFTAR LAMPIRAN**

LAMPIRAN 1. Lembar Permohonan Kredit

LAMPIRAN 2. Lembar Pemindahan Buku

LAMPIRAN 3. LEMBAR SOP

LAMPIRAN 4. Lembar Penggolongan Uang Pinjaman

LAMPIRAN 5. Lembar Usaha





## **DAFTAR LAMPIRAN**

LAMPIRAN 1. Lembar Permohonan Kredit

LAMPIRAN 2. Lembar Pemindahan Buku

LAMPIRAN 3. LEMBAR SOP

LAMPIRAN 4. Lembar Penggolongan Uang Pinjaman

LAMPIRAN 5. Lembar Usaha