

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENERAPAN SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT
PADA PT. BANK RIAU KEPRI**

**(Studi Kasus Pada PT. Bank Riau Kepri Kantor Cabang
Pasir Pengaraian)**

SKRIPSI

Oleh:

ROIMAH HARAHAHAP

NIM: 1824034



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS
EKONOMI
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN
ROKAN HULU
2022**

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENERAPAN SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT
PADA PT. BANK RIAU KEPRI**

**(Studi Kasus Pada PT. Bank Riau Kepri Kantor Cabang
Pasir Pengaraian)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan
Pendidikan Strata-1 pada Program Studi Akuntansi
Dan Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

SKRIPSI

Oleh:

ROIMAH HARAHAH
NIM: 1824034



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS
EKONOMI
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN
ROKAN HULU
2022**

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENERAPAN SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT
PADA PT. BANK RIAU KEPRI**

**(Studi Kasus Pada PT. Bank Riau Kepri Kantor Cabang
Pasir Pengaraian)**


SKRIPSI

Disusun Oleh :

ROIMAH HARAHAHAP
NIM: 1824034

Telah Disetujui dan Dterima Dengan Baik Oleh:

Pembimbing I



Nofrianty, SE., M.Si
NIDN. 1028087804

Pembimbing II


Nurhayati, SE., M.Si
NIDN. 1026068605

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
Untuk memperoleh gelar sarjana

Ketua Program Studi


Nurhayati, SE., M.Si
NIDN. 1026068605

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENERAPAN SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT
PADA PT. BANK RIAU KEPRI**

**(Studi Kasus Pada PT. Bank Riau Kepri Kantor Cabang
Pasir Pengaraian)**

SKRIPSI

Disusun Oleh :

ROIMAH HARAHAHAP
NIM: 1824034

Telah dimajukan untuk diuji pada tanggal 19 Juli 2022 :

Susunan Dewan Penguji

Ketua



Nofrianty, SE., M.Si
NIDN. 1028087804

Sekretaris



Nurhayati, SE., M.Si
NIDN. 1026068605

Anggota Dewan Penguji

Penguji 1

ulh


Sri Yunawati, M.Acc

Penguji II



Arma Yuliza, SE., M.Si

Penguji III



Zulkarnain, SE., M.Ak

PERNYATAAN ORIGINALITAS SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Pasir Pengaraian maupun di Universitas lain.
2. Skripsi ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Pasir Pengaraian.

Pasir Pengaraian, 19 Juli 2022
Yang membuat Pernyataan



Roimah Harahap
1824034

ABSTRAK

Analisis Efektivitas Penerapan Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada PT. Bank Riau Kepri (Studi Kasus Pada PT. Bank Riau Kepri Kantor Cabang Pasir Pengaraian)

Oleh:
Roimah Harahap
1824034

Penelitian ini menggunakan metode studi kasus yang bertujuan untuk mengetahui efektivitas penerapan sistem pengendalian internal pemberian kredit yang dilaksanakan oleh PT. Bank Riau Kepri Cabang Pasir Pengaraian. Penelitian ini dilakukan dengan menganalisis data tentang komponen-komponen sistem pengendalian intern yang diperoleh dari kuesioner yang diberikan kepada pihak yang terkait dan metode kualitatif (analisis deskriptif). Data tentang komponen-komponen sistem pengendalian intern dengan menghitung hasil keusioner menggunakan rumusan champion.

Hasil analisis yang dilakukan menunjukkan bahwa sistem penyaluran kredit yang dilaksanakan oleh PT. Bank Riau Kepri Cabang Pasir Pengaraian. berdasarkan hasil jawaban kuesioner yang diperoleh adalah sebesar 96,77% yaitu berada dalam rentang 76% - 100% atau prosedur penerapan pengendalian intern pemberian kredit yang dilaksanakan oleh PT. Bank Riau Kepri Cabang Pasir Pengaraian jelas dan sangat baik, dan telah memenuhi kelima komponen sistem pengendalian intern yaitu lingkungan pengendalian, penafsiran risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, dan pemantauan.

Kata Kunci: *Sistem pengendalian intern, pemberian kredit.*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Efektifitas Penerapan Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada PT. Bank Riau Kepri (Studi Kasus Pada PT. Bank Riau Kepri Kantor Cabang Pasir Pengaraian)**”. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata 1 (S1) jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian. Penulis meyakini sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan sehingga masih memerlukan segala bentuk kritik dan saran dari berbagai pihak yang sifatnya membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang saya hormati:

1. Kepada kedua orang tua tercinta Ibunda Ropi'ah dan Ayahanda Muktiari.
Ucapan terima kasih tak cukup menggambarkan wujud penghormatan ananda atas doa dan dukungannya baik secara moril maupun materil. Hanya ALLAH SWT yang mampu membalas kebaikan yang sangat agung itu.
2. Bapak Dr. Hardianto, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pasir Pengaraian.
3. Bapak Arrafiqur Rahman, SE., MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.
4. Ibu Nurhayati, SE., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.

5. Ib Nofrianty, SE.,M.Si selaku pembimbing I dan Ibu Nurhayati, SE., M.Si selaku Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, nasehat dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Dosen Prodi Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
7. Kepada seluruh staf dan karyawan PT. Bank Riau Kepri Cabang Pasir Pengaraian, khususnya karyawan bagian Seksi Pelayanan dan Seksi Kredit yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada penulis selama kegiatan penelitian.
8. Sahabatku (Nisa, Fitri, Atis, dan Maya) yang telah memberikan support, meghibur dan memotivasi penulis selama masa perkuliahan dan teman-teman angkatan 2018 khususnya teman-teman kelas A jurusan Akuntansi.
9. *Last but not least, 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, for just being me at all times.*

Semoga segala bantuan yang diberikan kepada penulis mendapatkan imbalan pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pembaca serta membawa berkah bagi penulis sendiri.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pasir Pengaraian, 07 Juli 2022

Roimah Harahap
NIM. 1824034

DAFTAR ISI

ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Batasan Masalah & Originalitas.....	7
1.5.1 Batasan Masalah	7
1.5.2 Originalitas.....	7
1.6 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
2.1 Deskripsi Teori.....	9
2.1.1 Efektivitas	9
2.1.2 Sistem Pengendalian Internal.....	11
2.1.2.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal	11
2.1.2.2 Komponen Sistem Pengendalian Internal.....	12
2.1.2.3 Keterbatasan Sistem Pengendalian Internal.....	13
2.1.2.4 Pengendalian Kredit Bank	15

2.1.3 Kredit	17
2.1.3.1 Unsur-unsur Kredit	18
2.1.3.2 Tujuan dan Fungsi Kredit	19
2.1.3.3 Jenis-jenis Kredit	21
2.1.3.4 Prinsip-prinsip Pemberian Kredit	23
2.1.3.5 Kebijakan Kredit.....	26
2.1.3.6 Prosedur Pemberian Kredit.....	28
2.2 Hasil Penelitian yang Relevan.....	36

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Objek Penelitian	39
3.2 Jenis Penelitian	39
3.3 Populasi dan Sampel	39
3.4 Jenis dan Sumber Data	39
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.6 Defenisi Operasional	40
3.7 Teknik Analisis Data.....	41

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	45
4.1.1 Sejarah PT. Bank Riau Kepri.....	45
4.1.2 Filosofi Logo Bank Riau.....	47
4.1.3 Visi dan Misi PT. Bank Riau Kepri.....	50
4.1.4 Struktur Organisasi PT. Bank Riau Kepri Cabang Pasar Pengaraian.....	50

4.2 Analisis Data	53
4.2.1 Sistem Pengendalian Intern Penyaluran Kredit pada PT. Bank Riau Kepri Cabang Pasir Pengaraian.....	53
4.2.2 Efektivitas Penerapan Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit	56
BAB V PENUTUP	
5.1 Simpulan.....	66
5.2 Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN.....	70
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	75

DAFTAR TABEL

Tabel 2.2 Hasil Penelitian yang Relevan	36
Tabel 4.1 Jawaban Kuesioner Komponen Lingkungan Pengendalian.....	57
Tabel 4.2 Jawaban Kuesioner Komponen Penaksiran Resiko	60
Tabel 4.3 Jawaban Kuesioner Komponen Aktivitas Pengendalian	61
Tabel 4.4 Jawaban Kuesioner Komponen Informasi dan Komunikasi.....	62
Tabel 4.5 Jawaban Kuesioner Komponen Pemantauan	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Bagan Alir Proses Pemberian Kredit	35
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Bank Riau Kepri Cabang Pasir Pengaraian	51