

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PENYALURAN KREDIT PADA PD. BPR  
ROKAN HULU**

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

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**BUSTAMI  
NIM: 1224002**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN  
ROKAN HULU  
2016**

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PENYALURAN KREDIT PADA PD. BPR  
ROKAN HULU**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**BUSTAMI  
NIM: 1224002**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN  
ROKAN HULU  
2016**

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PENYALURAN KREDIT PADA  
PD. BPR ROKAN HULU**

**SKRIPSI**

**Oleh :**

**BUSTAMI**  
**NIM : 1224002**

**Telah Dimajukan Untuk Diuji Pada Tanggal 30 Juni 2016 :**

**Pembimbing I,**

  
**Nofrianty, SE., M.Si**  
**NIDN. 1028087804**

**Pembimbing II,**

  
**Sri Yunawati, M.Acc**  
**NIDN. 1009018501**

Skripsi Ini Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana

**Ketua Program Studi Akuntansi**

  
**Sri Yunawati, M.Acc**  
**NIDN. 1009018501**

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PENYALURAN KREDIT PADA  
PD. BPR ROKAN HULU**

**SKRIPSI**

**Oleh :**

**BUSTAMI**  
**NIM : 1224002**

**Telah Dimajukan Untuk Diuji Pada Tanggal 30 Juni 2016**

**Susunan Dewan Penguji**

**Ketua,**



**Nofrianty, SE., M.Si**  
**NIDN. 1028087804**

**Sekretaris,**



**Sri Yunawati, M.Acc**  
**NIDN. 1009018501**

**Anggota Dewan Penguji**



**H. Afrijal, SE., MM, Ak, CA**  
**NIDN. 1027076902**



**Arma Yuliza, SE., M.Si**  
**NIDN. 1030078402**



**Hj. Fitriyati, Is, SE., MM**  
**NIDN. 1012027301**

## PERNYATAAN ORIGINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Pasir Pangaraian maupun di Universitas lain.
2. Skripsi ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dan disebutkan nama pengarang dicantumkan dalam 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 Pangaraian.

Pasir Pangaraian, 30 Juni 2016

Yang membuat pernyataan,

  
**BUSTAMI**  
**NIM. 1224002**

## **ABSTRAK**

Bank yang mempunyai kegiatan utamanya menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk kredit mempunyai resiko yang cukup besar, oleh karena itu diperlukan sistem pengendalian intern penyaluran kredit yang efektif untuk mengurangi dan mencegah resiko tersebut. PD. BPR Rokan Hulu merupakan salah satu lembaga keuangan yang kegiatan utamanya adalah menyalurkan dana kepada masyarakat. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui efektifitas penerapan sistem pengendalian intern dalam penyaluran kredit yang dilaksanakan oleh PD. BPR Rokan Hulu. Data penelitian ini diperoleh dari kuesioner dan dokumentasi, teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis deskriptif.

Penelitian ini menggunakan metode studi kasus yang berfokus pada sistem pengendalian intern penyaluran kredit pada PD. BPR. Rokan Hulu. Penelitian ini dilakukan dengan menganalisis data tentang komponen-komponen sistem pengendalian intern dari hasil dokumen, dan menghitung hasil keusioner menggunakan rumusan champion.

Hasil analisis yang dilakukan menunjukkan bahwa sistem penyaluran kredit yang dilaksanakan oleh PD. BPR Rokan Hulu telah didukung oleh penerapan sistem pengendalian intern yang sangat efektif, berdasarkan hasil jawaban kuesioner yang diperoleh adalah sebesar 92,90% yaitu berada dalam rentang 76% - 100% atau penerapan pengendalian intern sangat efektif dalam menunjang prosedur penyaluran kredit, dan telah memenuhi kelima komponen sistem pengendalian intern yaitu lingkungan pengendalian, penafsiran risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, dan pemantauan.

**Kata Kunci : Pengendalian Intern, Penyaluran Kredit**

## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena atas limpahan dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PENYALURAN KREDIT PADA PD. BPR ROKAN HULU”** dengan baik dan benar.

Penulis menyadari sepenuhnya tanpa bimbingan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan dapat diselesaikan dengan baik. Oleh sebab itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua dan seluruh keluarga tercinta yang telah memberikan do'a dan dorongan baik materil maupun spirituil untuk keberhasilan penulis.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Feliatra, DEA, selaku Rektor Universitas Pasir Pengaraian (UPP).
3. Ibu Yulfita Aini, SE. MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.
4. Ibu Sri Yunawati, M.Acc, selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi. Dan sebagai Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini
5. Ibu Nofrianty, SE. M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan masukan dan arahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Kepada seluruh staf dan karyawan PD. BPR Rokan Hulu yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada penulis selama kegiatan penelitian.

7. Bapak dan Ibu dosen serta karyawan-karyawati Fakultas Ekonomi UPP yang telah membantu selama penulis kuliah.
8. Kepada sahabat-sahabatku Hasbi, Amir, Zuki, Muki, dan seluruh teman-teman Prodi S1 Akuntansi yang telah memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini terima kasih atas bantuannya.
9. Kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan pada penulis sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya.

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

Pasir Pengaraian, 30 Juni 2016

Penulis,

**BUSTAMI**  
**NIM. 1224002**



## **DAFTAR ISI**

**HALAMAN JUDUL**

**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI**

**HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI**

**PERNYATAAN ORIGINALITAS**

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>

### **BAB I     PENDAHULUAN**

1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan Penelitian .....	5
1.4. Manfaat Penelitian .....	5
1.5. Pembatasan Masalah dan Originalitas .....	6
1.6. Sistematika Penulisan .....	7

### **BAB II    KAJIAN PUSTAKA**

2.1. Sistem Pengendalian Intern .....	8
2.1.1. Pengertian Sistem .....	8
2.1.2. Sistem Pengendalian Intern .....	8
2.1.3. Tujuan Pengendalian Intern .....	9

2.1.4. Komponen Pengendalian Intern .....	11
2.2. Kredit .....	12
2.2.1. Pengertian Kredit .....	12
2.2.2. Jenis-Jenis Kredit .....	12
2.2.3. Unsur-Unsur Kredit .....	14
2.2.4. Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit .....	15
2.2.5. Tujuan Dan Fungsi Kredit .....	17
2.2.6. Prosedur Pemberian Kredit .....	18
2.2.7. Sistem Pengendalian Intern Penyaluran Kredit .....	20
2.2.8. Penyelesaian Dan Penyelamatan Kredit .....	22
2.3. Hasil Penelitian yang Relevan .....	23
<b>BAB III    METODE PENELITIAN</b>	
3.1. Objek Penelitian .....	25
3.2. Jenis Penelitian .....	25
3.3. Jenis dan Sumber Data .....	25
3.4. Teknik Pengumpulan Data .....	26
3.5. Teknik Analisis Data .....	26
3.6. Jadwal Penelitian .....	28
<b>BAB IV    HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	28
4.1.1. Sejarah PD. BPR Rokan Hulu .....	29
4.1.2. Landasan Hukum .....	30
4.1.3. Visi Dan Misi .....	30

4.1.4. Struktur Organisasi .....	31
4.2. Analisis Data .....	38
4.2.1. Analisis Sistem Penyaluran Kredit PD. BPR Rokan Hulu .....	38
4.2.2. Sistem Pengendalian Intern Penyaluran Kredit Pada PD. BPR Rokan Hulu .....	41
4.2.3. Efektifitas Penerapan Sistem Pengendalian Intern Penyaluran Kredit .....	50
<b>BAB V PENUTUP</b>	
5.1. Kesimpulan .....	57
5.2. Saran .....	58
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>59</b>
<b>LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	

## **DAFTAR TABEL**

1.1. Daftar Posisi Kredit Pada PD. BPR Rokan Hulu .....	4
3.1. Rencana Jadwal Penelitian .....	28
4.1. Jawaban Kuesioner “Efektifitas Penerapan Pengendalian Intern Penyaluran Kredit Pada PD. BPR Rokan Hulu .....	55

## DAFTAR GAMBAR

4.1. Bagan Alir ( <i>Flowchart</i> ) Prosedur Permohonan Kredit .....	46
4.2. Bagan Alir ( <i>Flowchart</i> ) Prosedur Persetujuan Kredit .....	47
4.3. Bagan Alir ( <i>Flowchart</i> ) Pengikatan Pengikatan Kredit .....	48
4.4. Bagan Alir ( <i>Flowchart</i> ) Pencairan Kredit .....	49

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 : Struktur Organisasi PD. BPR Rokan Hulu

Lampiran 2 : Kuesioner Penelitian

Lampiran 3 : Memorandum Usulan Kredit PD. BPR Rokan Hulu

Lampiran 4 : Laporan Analisa Jaminan PD. BPR Rokan Hulu