

**EVALUASI TERHADAP SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA PROSES
PEMBERIAN KREDIT MIKRO**

**(Studi Empiris Pada PT. Bank Mandiri (PERSERO) tbk. Cabang Slamet Riyadi
Surakarta)**

NASKAH PUBLIKASI



Disusun Oleh:

OCSAKY BANY PERMATASARI

B200100167

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2014

**SURAT PERNYATAAN
PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Bismillahirrahmanirrohim

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Ocsaky Bany Permatasari
NIM/NIRM : B 200 100 167 / 10.6.10602030.50167
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis / Akuntansi
Jenis : Skripsi
Judul : EVALUASI TERHADAP SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA
PROSES PEMBERIAN KREDIT MIKRO (Studi Empiris Pada PT. Bank
Mandiri (PERSERO) tbk. Cabang Slamet Riyadi Surakarta)

Dengan ini menyatakan bahwa saya menyetujui untuk :

1. Memberikan hak bebas royalti kepada Perpustakaan UMS atas penulisan karya ilmiah saya, demi pengembangan ilmu pengetahuan.
2. Memberikan hak penyimpanan, mengalih menyediakan/mengalih formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikan serta menampilkannya dalam bentuk *softcopy* untuk kepentingan akademis kepada Perpustakaan UMS, tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta.
3. Bersedia dan menjamin untuk menanggung secara pribadi tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UMS, dari semua bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran hak cipta dalam karya ilmiah ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan semoga dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Surakarta, Maret 2014

Yang Menyatakan


(Ocsaky Bany Permatasari)

PENGESAHAN

Yang bertadatangan dibawah ini telah membaca naskah publikasi dengan judul:

EVALUASI TERHADAP SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA PROSES PEMBERIAN KREDIT MIKRO (Studi Empiris Pada PT. Bank Mandiri (PERSERO) tbk. Cabang Slamet Riyadi Surakarta)

Yang ditulis oleh :

OCSAKY BANY PERMATASARI

B200100167

Penandatanganan berpendapat bahwa naskah publikasi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima:


Surakarta, Maret 2014

Pembimbing


((Eko Sugiyanto, SE, M.Si))

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta


(Dr. Triyono, SE, M.Si)

**EVALUASI TERHADAP SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA PROSES
PEMBERIAN KREDIT MIKRO**
(Studi Empiris Pada PT. Bank Mandiri (PERSERO) Tbk. Cabang Slamet Riyadi Surakarta)
Ocsaky Bany Permatasari

B 200 100 167

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta
E-mail: ocsakybanypermatasari@yahoo.com

ABSTRAKSI

PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Cabang Slamet Riyadi Surakarta merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit. Salah satu bentuk kredit yang dimiliki oleh Bank Mandiri adalah Mandiri Kredit Mikro. Dalam pelaksanaan pemberian kredit mikro, risiko kemacetan kredit merupakan masalah yang sangat berpengaruh terhadap kesehatan bank. Oleh karena itu, dibutuhkan sistem pengendalian untuk menilai pelaksanaan pengawasan intern serta mengetahui kebijakan manajemen bank dalam menjalankan tugasnya. Masalah yang dikemukakan dalam penelitian, yaitu bagaimana sistem pengendalian intern diterapkan dan apakah sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit mikro telah diterapkan secara efektif pada Bank Mandiri Cabang Slamet Riyadi Surakarta. Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi proses pemberian kredit yang sesuai dengan prinsip kehati-hatian dan asas perkreditan yang sehat serta mengevaluasi efektivitas sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit mikro pada Bank Mandiri Cabang Slamet Riyadi Surakarta.

Pada penelitian ini menggunakan analisis uji penerapan, uji keefektifan dan analisis deskriptif sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit mikro. Hasil evaluasi tersebut yaitu sebesar 74,06% menunjukkan bahwa sistem yang diterapkan dalam proses pemberian kredit telah memenuhi sebagian besar dari unsur-unsur pengendalian intern, meskipun masih terdapat beberapa kelemahan, yaitu jumlah Mikro Kredit Analisis (MKA) pada Bank Mandiri Cabang Slamet Riyadi Surakarta kurang memadai dibandingkan tingginya aplikasi permohonan kredit yang masuk sehingga dikhawatirkan terjadi kerugian akibat dari kualitas kredit yang lemah. Selain itu, pelaksanaan kunjungan atau *on the spot* yang dilakukan, tidak sesuai dengan tata cara dalam Manual Produk Kredit Mikro.

Pengujian kepatuhan dilakukan terhadap sistem pengendalian intern dengan menggunakan metode *fixed sample size*. Kesimpulan dari penelitian ini adalah bahwa sistem pengendalian intern yang ada pada proses pemberian kredit mikro memadai dan telah dilaksanakan oleh manajemen.

Kata Kunci: *Sistem Pengendalian Intern, kredit, attribute sampling*

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Aktivitas bisnis merupakan fenomena yang sangat kompleks karena mencakup berbagai bidang diantaranya hukum, ekonomi, dan politik. Dalam kehidupan masyarakat dapat dilihat bahwa aktivitas manusia dalam dunia bisnis tidak lepas dari peranan bank selaku pemberi layanan perbankan bagi masyarakat. Menurut undang-undang No.10 tahun 1998 tentang perbankan, pengertian bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Berdasarkan pengertian tersebut, menurut (Amanina , 2011) kegiatan pokok bank adalah menerima simpanan dari masyarakat yang memiliki kelebihan dana dalam bentuk giro, tabungan serta deposito berjangka dan memberikan kredit kepada pihak yang memerlukan dana. Salah satu kegiatan bank adalah memberikan kredit. Pemberian kredit memiliki sebuah resiko yaitu adanya kredit macet. Bahaya yang timbul dari kredit macet adalah tidak terbayarnya kembali kredit tersebut, baik sebagian maupun seluruhnya. Kredit macet banyak terjadi sebagai akibat analisis pemberian persetujuan kredit yang tidak begitu ketat.

Kredit macet memberikan dampak yang kurang baik bagi negara, masyarakat, dan perbankan Indonesia. Likuiditas, solvabilitas, dan profitabilitas bank sangat dipengaruhi oleh keberhasilan bank dalam mengelola kredit yang disalurkan. Untuk itu diperlukan sistem pengendalian intern yang kuat sebagai dasar kegiatan operasional bank yang sehat dan aman dalam manajemen bank.

Banyak bank yang menyediakan pinjaman modal usaha, salah satunya adalah Bank Mandiri. Bank Mandiri memiliki komitmen untuk memberikan kemudahan penyaluran kredit

sebagai tambahan modal usaha bagi pengusaha mikro. Bentuk pinjaman modal dinamakan dengan Mandiri Kredit Mikro. Kunci sukses pemberian kredit Bank Mandiri adalah cepat, sederhana dan kedekatan hubungan. Cepat diartikan cepat dalam pencairan guna memenuhi tuntutan bisnis dengan putaran dana yang tinggi. Sederhana diartikan sebagai administrasi dan persyaratan mudah dipenuhi. Sedangkan kedekatan hubungan diartikan diprioritaskan dari daerah setempat dimana unit mikro beroperasi.

B. Tujuan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa tujuan, antara lain:

1. Mengevaluasi proses pemberian kredit yang sesuai dengan prinsip kehati-hatian dan asas perkreditan yang sehat pada Bank Mandiri Cabang Slamet Riyadi Surakarta.
2. Mengevaluasi efektivitas sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit mikro pada Bank Mandiri Cabang Slamet Riyadi Surakarta.

TINJAUAN PUSTAKA

A. Teori Kredit

Pengertian kredit pada pasal 1 angka 11 Undang-Undang nomor 10 tahun 1998 tentang perubahan undang-undang Nomor 7 tahun 1992 tentang perbankan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.

B. Sistem Pengendalian Intern

Menurut Mulyadi (1998:171) sistem pengendalian internal adalah suatu sistem yang meliputi struktur organisasi, metode dan ukuran-ukuran yang dikoordinasikan untuk menjaga

kekayaan organisasi, mengecek ketelitian dan kendala data akuntansi, mendorong efisiensi dan mendorong dipatuhinya kebijakan manajemen.

C. Kebijakan Perkreditan Bank

Prinsip kehati-hatian (*prudent banking principle*) adalah suatu asas atau prinsip yang menyatakan bahwa bank menjalankan fungsi atau kegiatan usahanya wajib bersikap hati-hati (*prudent*) dalam rangka melindungi dana masyarakat yang dipercayakan padanya (Mulyadi, 2002). Hal ini disebutkan dalam pasal 2 UU No.10 tahun 1998 sebagai perubahan UU No.7 tahun 1992 tentang perbankan, bahwa perbankan Indonesia dalam melaksanakan usahanya berasaskan demokrasi ekonomi dengan menggunakan prinsip kehati-hatian.

D. Prosedur Pemberian Kredit

Account officer akan memeriksa kelengkapan seluruh dokumen beserta persyaratan yang dibutuhkan untuk jenis pengajuan nasabah yang diambil dari data file nasabah dan permohonan. Jika dokumen yang dibutuhkan tidak lengkap maka nasabah diminta untuk segera melengkapinya. Bersamaan dengan pemeriksaan kelengkapan dokumen tersebut *account officer* akan melakukan wawancara dengan pemohon kredit.

E. Pihak-pihak yang Terkait dalam Proses Pemberian Kredit

1. Pihak Pemberian Kredit (Bank yang bersangkutan)
2. Pihak Penerima Kredit (Perusahaan Nasabah)
3. Notaris Publik
4. Manajer Operasional
5. *Account Officer*

F. Pengujian Keefektivan

Salah satu cara untuk melakukan pengujian keefektivan adalah dengan menggunakan *attribute sampling*. Adapun pengertian dari *attribute sampling* adalah metode yang digunakan dalam melakukan uji efektivitas pengendalian intern.

METODE PENELITIAN

A. Operasional Variabel

Operasional variabel adalah cara untuk mengatur suatu konsep dan bagaimana caranya sebuah konsep harus diukur, sehingga terdapat variabel-variabel yang dapat menyebabkan masalah lain dari suatu variabel yang situasi dan kondisinya tergantung oleh variabel lain.

B. Populasi dan Sampel

Populasi merupakan sekelompok orang atau segala sesuatu yang mempunyai karakteristik tertentu. Populasi dalam penelitian ini adalah kantor Bank Mandiri Cabang Slamet Riyadi pada bagian Mikro Area Soloraya 1. Sampel awal dalam penelitian ini adalah 50 sampel dari seluruh karyawan pada bagian Mikro Area Soloraya 1.

C. Jenis Data dan Sumber Data

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

a. Data primer

Data primer merupakan data lapangan yang diperoleh langsung dari orang-orang atau pelaku yang menjadi subjek dalam penelitian ini seperti melalui hasil wawancara dan jawaban kuesioner yang dibuat yaitu tentang kebijakan dan prosedur pengendalian intern pemberian kredit Bank Mandiri Cabang Slamet Riyadi Surakarta.

b. Data sekunder

Data sekunder berfungsi sebagai pelengkap atau pendukung data primer yang berupa formulir, bukti, catatan maupun dokumen-dokumen perusahaan lainnya.

D. Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

a. Wawancara

Wawancara merupakan pengumpulan data dalam metode survey yang menggunakan pertanyaan secara lisan kepada subyek penelitian (Indriantoro dan Supomo, 2002). Teknik wawancara ini dilakukan secara formal dan intensif sehingga akan mampu memperoleh informasi sebanyak mungkin secara jujur dan detail. Wawancara dalam penelitian ditujukan kepada manajer dan bagian kredit untuk mengetahui sejarah perusahaan, struktur organisasi, prosedur pemberian kredit serta sistem pengamanan dan pengawasan yang dilakukan.

b. Kuesioner

Kuesioner adalah cara untuk memperoleh informasi dengan memberikan daftar pertanyaan yang berhubungan dengan masalah penelitian. Pertanyaan-pertanyaan dalam kuesioner untuk penelitian ini disusun dengan menggunakan unsur-unsur pengendalian intern sebagai panduannya.

c. Observasi

Observasi atau pengamatan merupakan peninjauan secara langsung untuk mengetahui jalannya prosedur pemberian kredit pada perusahaan.

d. Studi Pustaka

Studi pustaka merupakan metode pengumpulan data dari berbagai sumber informasi dan mempelajari buku-buku yang berhubungan dengan sistem pengendalian intern dan prosedur pemberian kredit agar memperoleh pemahaman yang lebih baik mengenai hal tersebut.

E. Metode Analisis Data

Analisis data adalah cara-cara mengolah data yang telah terkumpul untuk kemudian dapat memberikan interpretasi. Hasil pengolahan data ini digunakan untuk menjawab permasalahan yang telah dirumuskan. Ada beberapa teknik statistik yang dapat digunakan untuk menganalisis data.

PENUTUP

A. Simpulan

Pengujian terhadap sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit di Bank Mandiri Cabang Slamet Riyadi Surakarta telah dilakukan dengan bertitik pada rumusan masalah, landasan teori, dan data yang diperoleh maka peneliti memberikan kesimpulan sebagai berikut:

1. Manual Produk Perkreditan Bank Mandiri telah memenuhi pokok-pokok Kebijakan Perkreditan Bank Indonesia.
2. Bank Mandiri Cabang Slamet Riyadi Surakarta telah memenuhi unsur lingkungan pengendalian seperti nilai integritas yang ditunjukkan melalui kode etik pada Manual Produk Kredit Mikro, adanya pembagian wewenang dan tanggung jawab yang jelas yang ditunjukkan melalui struktur organisasi, karyawan yang berkompeten serta adanya pengawasan dari Group Head dan Regional Internal Control (RIC).

3. Pada unsur penaksiran resiko, Bank Mandiri Cabang Slamet Riyadi Surakarta dapat menganalisis resiko yang timbul baik dari sisi internal maupun eksternal sehingga dapat mengelola dengan baik apabila terjadi perubahan secara mendadak.
4. Unsur aktivitas pengendalian ditunjukkan dengan dilakukan analisis 5C dan 7P pada calon debitur serta adanya agunan yang diberikan.
5. Unsur informasi dan komunikasi serta pemantauan berjalan dengan baik pada Bank Mandiri Cabang Slamet Riyadi Surakarta
6. Dalam pemberian kredit mikro pada Bank Mandiri Cabang Slamet Riyadi Surakarta terdapat kelemahan yang masih terjadi yaitu dalam hal jumlah karyawan untuk posisi Mikro Kredit Analis (MKA) masih perlu adanya penambahan personel. Hal ini mengingat bahwa Bank Mandiri Cabang Slamet Riyadi Surakarta termasuk dalam Mikro Business Unit dengan jumlah aplikasi permohonan kredit mikro yang tinggi. Di khawatirkan terjadi kelalaian oleh Mikro Kredit Analis (MKA) dalam menganalisis kualitas kredit yang diajukan oleh calon debitur.
7. Kepatuhan untuk melakukan kunjungan nasabah atau *on the spot* sedikit menyimpang dari Manual Produk Mikro.
8. Hasil pengujian pengendalian terhadap sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit di Bank Mandiri Cabang Slamet Riyadi Surakarta dengan menggunakan metode Attribute Sampling model *fixed sample size* menunjukkan hasil sebesar 74,06% yang menyatakan bahwa pengendalian terhadap proses pemberian kredit tersebut adalah efektif.

B. Saran

Berdasarkan analisa dan kesimpulan yang dikemukakan diatas, maka dapat disimpulkan saran sebagai berikut:

1. Adanya penambahan karyawan untuk posisi Mikro Kredit Analis (MKA). Hal ini dikarenakan tingginya jumlah aplikasi permohonan kredit mikro pada Bank Mandiri Cabang Slamet Riyadi Surakarta, namun tidak diimbangi dengan jumlah analis yang memadai. Dengan demikian dikhawatirkan akan terjadi kelalaian yang mengakibatkan suatu kerugian.
2. Dengan adanya penambahan Mikro Kredit Analis (MKA) maka diharapkan dapat mempermudah kinerja Mikro Kredit Analis (MKA) dalam melakukan kunjungan atau *on the spot*. Fungsi analis dalam proses pemberian kredit termasuk melakukan kunjungan atau *on the spot* penting untuk menghasilkan kredit yang berkualitas. Dengan demikian diharapkan tingkat kepatuhan untuk tata cara kunjungan atau *on the spot* dapat terpenuhi sesuai dengan Manul Produk Kredit Mikro.

DAFTAR PUSTAKA

- Amanina, Ruzanna. 2011. **Evaluasi Terhadap Sistem Pengendalian Intern pada Proses Pemberian Kredit Mikro**, viewed 10 September 2013, <[http://eprints.undip.ac.id/26647/1/SKRIPSI_Ruzanna_Amanina_C2C607134_\(r\).pdf](http://eprints.undip.ac.id/26647/1/SKRIPSI_Ruzanna_Amanina_C2C607134_(r).pdf)>
- Arens, Alvin A. dan James K. Loebbecke, 1994. **Auditing An Integrated Approach, 6th Edition**, Prentice-Hall Inc., Englewood Cliffs, New Jersey.
- Arens, A. Loebbecke, J.K. (2003). **Auditing Pendekatan Terpadu buku satu**. Edisi Indonesia. Terjemahan Jusuf, Amir A. Salemba Empat, Jakarta.
- Azwar, Saifuddin. 2003. **Reliabilitas dan Validitas**. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Boynton.W.C., Johnson. R. N., Kell, WG. 2003. **Modern Auditing jilid 1 (edisi 7)**. (alih bahasa: Paul A. Rajoe, Gina Gania, Ichsan Setiyo Budi). Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Boynton.W.C., Johnson. R. N., Kell, WG. 2003. **Modern Auditing jilid 1 (edisi 7)**. (alih bahasa: Paul A. Rajoe, Gina Gania, Ichsan Setiyo Budi). Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Champion, Dean J, 1990, **Metode dan Masalah Penelitian Sosial**, Alih Bahasa: E. Koesworo, PT. Refika, Jakarta.
- Dendawijaya Lukman. 2003. **Manajemen Perbankan**, Edisi kedua. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Hall, James, A. 2001. **Accounting Information System**. Terjemahan. Jakarta: Salemba Empat.

- Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI). 2001. **Standar Profesional Akuntan Publik**. Salemba Empat, Jakarta.
- Indriantoro dan Bambang Supomo. 2002. **Metodologi Penelitian Bisnis**. Yogyakarta: Edisi Pertama, Penerbit BPFPE.
- Jusup, Al, Haryono. 2001. **Accounting Information System**. Terjemahan. Jakarta: Salemba Empat.
- Kasmir. 2004. **Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya**. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Mulyadi. 1998. **Sistem Akuntansi**, Edisi Ke Tiga, Cetakan Pertama Penerbit STIE YKPN Yogyakarta.
- Mulyadi. 2002. **Auditing Buku 1**. Edisi ke-enam. Jakarta: Salemba Empat.
- Messier & rekan. 2005. **Auditing Services & Assurance a Systematic Approach**, Buku Dua, Edisi 3, Diterjemahkan oleh Nori Hinduan, Penerbit Salemba Empat.
- Pratiwi, Marliana dan Syahelmi. 2009. **Peranan Lingkungan Pengendalian Intern Terhadap Pemberian Kredit Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (PERSERO) Tbk. Cabang Putri Hijau Medan**.
- Rimbawa, Dikdik. 2005. **Peranan Sistem Informasi Akuntansi Dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal Pemberian Kredit (Studi Kasus Bank Jabar Cabang Suci Bandung)**.
- Root, Steven J., 1998. **Beyond COSO-Internal Control to enhance Corporate Governance**, Canada.

Sasmitaningtyas, Woro. 2005. **Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Pemberian**

Kredit, viewed 17 September 2013.

Surat Edaran No.05/ 22/ DPNP. 2003. **Tentang Pedoman Standar Sistem Pengendalian Intern Bagi Bank Umum.**

Suyatno, Thomas. 1993. **Dasar-dasar Perkreditan.** Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Tjukria P. Tawaf. 1999. **Audit Intern Bank.** Edisi Satu. Jakarta : Salemba Empat.

Undang-undang No 10 Tahun 1998. **Tentang Perubahan Undang-undang No 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.**

Widya, Zaini dan Sucipto. 2009. **Pengendalian Intern Sebagai Alat Dalam Meningkatkan Kualitas Kredit di PT. BRI Tbk cabang Medan Putri Hijau.**

Widya, Alif, Aryani. 2009. **Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Pada PT. BPR Pasar Boja dengan menggunakan standar COSO.**

Zaki, Baridwan. 1999. **Sistem Akuntansi Penyusunan Prosedur dan Metode.** Yogyakarta.