

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS  
SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT  
USAHA RAKYAT (KUR) STUDI KASUS PADA  
PT. BANK MANDIRI CABANG GAMBIR**

**SKRIPSI**

**RANIA GRACIA JENSARI HANA SIMANJUNTAK**

**11160000283**



**PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

**JAKARTA**

**2020**

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS  
SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT  
USAHA RAKYAT (KUR) STUDI KASUS PADA  
PT. BANK MANDIRI CABANG GAMBIR**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**RANIA GRACIA JENSARI HANA SIMANJUNTAK**

**11160000283**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI SARJANA AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

**JAKARTA**

**2020**

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

### **ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) STUDI KASUS PT. BANK MANDIRI CABANG GAMBIR**

Yang disusun untuk melengkapi sebagai persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada program Studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 17 Agustus 2020



**RANIA GRACIA J.H.S**  
NPM 11160000283

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

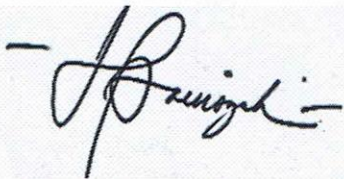
### **ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) STUDI KASUS PT. BANK MANDIRI CABANG GAMBIR**

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Program Studi Strata-1 Akuntansi, Departemen Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Hamdani M. Syah. dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi Strata-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.

Jakarta, 17 Agustus 2020

Pembimbing,

Kepala Prodi S-1 Akuntansi,



Hamdani M. Syah, Drs., Ak, MBA, CA



Siti Almurni, S.E., M.Ak., CADE., CAP., CAAT


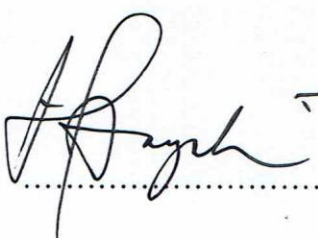


## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

### **ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) STUDI KASUS PT. BANK MANDIRI CABANG GAMBIR**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 03 September 2020 dengan nilai **B**.

#### **Panitia Ujian Skripsi**

1.  .....: Siti Almurni, SE., M.Ak, CAP, CAAT  
(Kepala Prodi S-1 Akuntansi)
2.  .....: Hamdani M. Syah, Drs., Ak, MBA, CA  
(Pembimbing)
3.  .....: Drs. H. Krishna Kamil, Ak., MBA., CA., CPA  
(Anggota Penguji)
4.  .....: Sulistyowati, SE., M.Ak., BKP  
(Anggota Penguji)

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur peneliti panjatkan atas kehadiran Tuhan Yesus berkat karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang tulus kepada:

1. Bapak Hamdani M. Syah, Drs., Ak, MBA, CA. Selaku pembimbing yang telah menyediakan waktu tenaga dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Drs. Krishna Kamil, Ak, MBA, CPA, CA dan Ibu Sulistyowati, SE., M.Ak., BKP selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga atas saran dan kritikan selama proses sidang.
3. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, Msc. Selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Ibu Siti Almurni, S.E., M.Ak., CADE., CAP., CAAT. Selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
5. Kedua orang tua saya tercinta Bapak (Alm) Johnny Barita Simanjuntak dan Ibu Eriwati Purba yang selalu mendoakan peneliti selama skripsi ini.
6. Seluruh keluarga besar Simanjuntak dan keluarga besar Purba Siboro yang senantiasa memberi dukungan dan doa sehingga peneliti dikuatkan secara moral dan material dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Ketiga abang angkat saya Eko Budiyanto, Januar Anzam, dan Ahson Nugroho yang membantu dan memberikan dukungan serta doa dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Kepada orang-orang di Perusahaan yang saya teliti Bank Mandiri yaitu, Pak Herfin, Pak Rahardiansyah, Pak Gunawan dan para pegawai lainnya.

9. Ketiga abang angkat saya Eko Budiyanto, Januar Anzam, dan Ahson Nugroho yang membantu dan memberikan dukungan serta doa dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Kepada orang-orang di Perusahaan yang saya teliti Bank Mandiri yaitu, Pak Herfin, Pak Rahardiansyah, Pak Gunawan dan para pegawai lainnya.
11. Para sahabat-sahabat saya yaitu, Fairus dan Refi yang selalu ada dalam suka dan duka.
12. Orang-orang yang saya kasihi yaitu Ruth Agustina, S.Farm dan Jacob Boyd.
13. Teman-teman sekelas saya Claudia, Tamaria, Uli, Rahma, Mutia dan teman-teman di kelas 1D angkatan 2016 yang tetap dan saling mendukung satu sama lain.
14. Sahabat saya dari berbagai kalangan yaitu Veronica, Jessica, Angel, Dwinita, Priscilla, Ester, dan Febri.
15. Teman-teman online saya di PUBG maupun di Avakin yang tetap memberikan semangat dan doa dalam penelitian ini.
16. Berbagai pihak yang turut membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan, untuk itu peneliti mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 17 Agustus 2020



**RANIA GRACIA J.H.S**

NPM 11160000283

## HALAM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Rania Gracia Jensari Hana  
Simanjuntak  
NPM : 11160000283  
Program Studi : S-1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul :

### **ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) STUDI KASUS PT. BANK MANDIRI CABANG GAMBIR**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksektif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada Tanggal : 17 Agustus 2020

Yang menyatakan,



Rania Gracia J.H.S



Rania Gracia Jensari Hana Simanjuntak 11160000283 Program Studi S-1 Akuntansi	Dosen Pembimbing : Hamdani M. Syah, Drs., Ak, MBA, CA
---	--

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS SISTEM DAN PROSEDUR  
PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) STUDI KASUS PT. BANK  
MANDIRI CABANG GAMBIR**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan pengendalian internal atas sistem dan prosedur pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Mandiri (persero) Tbk cabang Gambir, Jakarta Pusat dan untuk mengetahui kelemahan yang ada dalam pelaksanaan sistem dan prosedur yang telah ditetapkan serta tindakan dari Bank Mandiri untuk mengatasinya. Dengan permasalahan tersebut kemudian dilakukan penelitian yang dilakukan penulis yaitu melalui wawancara dan studi kepustakaan.

Hasil penelitian yang dilakukan di PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk cabang Gambir, Jakarta Pusat menunjukkan bahwa pelaksanaan pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada bank tersebut melalui beberapa prosedur yang saling berkaitan, yaitu prosedur realisasi kredit, prosedur pencairan kredit, prosedur pembayaran angsuran, dan prosedur pelunasan pokok kredit. Permasalahan yang timbul adalah legalitas usaha, legalitas agunan dan kredit macet. Dalam hal kredit macet maka upaya yang dilakukan Bank Mandiri (Persero) Tbk adalah memberikan restrukturisasi kredit secara teratur dan edukasi sampai dengan melakukan pelelangan agunan dari bagian *Credit Recovery Operation (CRO)* ini merupakan program pemerintah dalam membantu pembiayaan UMKM untuk meningkatkan taraf hidup rakyat Indonesia. Untuk mengurangi resiko terjadi kredit macet PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. telah menerapkan prinsip 5C (*Character, Capital, Capacity, Collateral, Condition of Economy*) baik pada waktu wawancara maupun pada waktu survey usaha dan agunan tambahan.

**Kata Kunci : UMKM, Prosedur Kredit, Kredit Usaha Rakyat.**

Rania Gracia Jensari Hana Simanjuntak 11160000283 Program Studi S-1 Akuntansi	Supervisor : Hamdani M. Syah, Drs., Ak, MBA, CA
---	--

***INTERNAL CONTROL ANALYSIS OF THE SYSTEM AND PROCEDURES OF GIVING PEOPLE'S BUSINESS CREDIT CASE IN PT. BANK MANDIRI GAMBIR BRANCH***

***ABSTRACT***

*This study aims to explain the internal control of the systems and procedures for granting People's Business Credit (PBC) to PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Gambir Branch, Central Jakarta and also to find out the weaknesses that exist in the implementation of systems and procedures that have been determined and the actions of Bank Mandiri to overcome them. With these problems then researched by the author through interviews and literature studies.*

*The results of research conducted at PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Gambir Branch, Central Jakarta shows that the implementation of the People's Business Credit (PBC) to the bank through several interrelated procedures, namely the procedure of the realization of credit, credit disbursement procedures, installment payment procedures, and repayment procedures for credit principal. Problems that arise are the legality of the business, the legality of collateral and bad credit. In the case of bad loans or bad credit, the efforts made by Bank Mandiri (Persero) Tbk is to provide credit restructuring regularly and education up to auctioning collateral from the Credit Recovery Operation (CRO) is a government program in helping SME financing to improve the living standards of the Indonesia people. To reduce the risks of bad loans from PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. has applied the 5C principles (Character, Capital, Capacity, Collateral, Condition of Economy) both at the time of the interview and at the time of the business survey and additional collateral.*

***Keywords : SME, Credit Procedure, Kredit Usaha Rakyat.***

# DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	vii
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xiv
LAMPIRAN .....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	7
2.1 Review Hasil-hasil Penelitian Terdahulu .....	7
2.2 Landasan Teori .....	11
2.2.1 Teori Kredit.....	11
2.2.1.1 Pengertian Kredit .....	11
2.2.1.2 Unsur Kredit.....	12

2.2.1.3 Prinsip-prinsip Kredit .....	13
2.2.1.4 Tujuan dan Fungsi Kredit .....	14
2.2.2 Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) .....	15
2.2.2.1 Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	15
2.2.2.2 Kriteria Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) .....	16
2.2.2.3 Klasifikasi Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) .....	17
2.2.2.4 Peranan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) .....	18
2.2.3 Sistem dan Prosedur Kredit Usaha Rakyat .....	18
2.2.3.1 Pengertian Kredit Usaha Rakyat .....	18
2.2.3.2 Sistem dan Prosedur .....	20
2.2.3.3 Landasan Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	23
2.2.3.4 Tujuan Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	24
2.2.3.5 Kebijakan Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	24
2.2.3.6 Penerima Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	25
2.2.3.7 Penyalur Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	25
2.2.3.8 Jenis Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	26
2.2.4 Sistem Pengendalian Internal .....	27
2.2.4.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal .....	27
2.2.4.2 Tujuan Sistem Pengendalian Internal .....	27
2.2.4.3 Unsur-unsur Sistem Pengendalian Internal .....	28
2.3 Kerangka Konseptual Penelitian .....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>31</b>
3.1 Strategi penelitian .....	31
3.2 Subjek dan Objek Penelitian .....	33
3.3 Jenis Data dan Sumber Data .....	34
3.4 Metode Pengumpulan Data .....	35
3.5 Instrumen Penelitian .....	36
3.6 Metode Analisis Data .....	37

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	40
4.1 Deskripsi Perusahaan .....	40
4.1.1 Sejarah Singkat Bank Mandiri.....	40
4.1.2 Visi dan Misi Perusahaan.....	41
4.2 Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit	
Usaha Rakyat (KUR) .....	41
4.2.1 Struktur Organisasi .....	41
4.2.2 Prosedur Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	43
4.3 Evaluasi Sistem Pengendalian Internal dalam Pemberian Kredit Usaha	
Rakyat.....	53
4.3.1 Sistem Pengendalian Internal atas Sistem dalam Kredit	
Usaha Rakyat .....	53
4.3.2 Sistem Pengendalian Internal atas Prosedural dalam Kredit	
Usaha Rakyat .....	55
4.4 Evaluasi Kendala yang dihadapi dalam Pemberian Kredit Usaha	
Rakyat (KUR) .....	57
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	 59
5.1 Kesimpulan .....	59
5.2 Saran.....	60
5.3 Keterbatasan Penelitian .....	61
 DAFTAR PUSTAKA .....	 62

## DAFTAR GAMBAR

2.1	SOP Pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	22
2.2	Kerangka Konseptual Penelitian .....	30
3.1	Skema Teknik Analisis Data Kualitatif .....	38
4.1	Struktur Organisasi PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. cabang Gambir, Jakarta Pusat .....	42
4.2	Flowchart Prosedur Pemberian Kredit Usaha Rakyat di PT. Bank Mandiri cabang Gambir .....	51

## DAFTAR TABEL

3.1	Daftar Informan dalam Penelitian.....	34
4.1	Persyaratan Pinjaman KUR Mikro .....	44

## DAFTAR LAMPIRAN

Pertanyaan Wawancara .....	64
Surat Riset .....	67
Formulir/Aplikasi .....	68
Tabel Angsuran KUR .....	69
Biodata Peneliti.....	70



