

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
PEMBERIAN KREDIT KEPADA USAHA MIKRO DAN KECIL PADA
PT BANK SULUTGO CABANG MANADO**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Prasyaratan
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**

PRICILIA MEGASARI SALILO

17041005



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK DE LA SALLE MANADO
2021**

LEMBAR PENGESAHAN

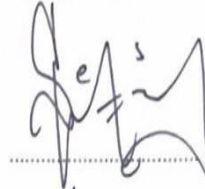
ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PEMBERIAN KREDIT KEPADA USAHA MIKRO DAN KECIL PADA PT BANK SULUTGO CABANG MANADO

Telah diuji pada tanggal : 20 Desember 2021

Susunan Penguji :

1. Steify M. E. W. Sepang, S.E., M.Si., Ak., CA.

Penguji I



2. Octavianus M. T. Muaja, S.E., M.M.

Penguji II



3. Erick A. A. Sumakud, S.E., MA.

Penguji III



Manado, 20 Desember 2021

Mengetahui,

Dean Fakultas Ekonomi

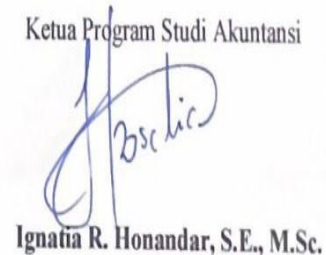


UNIKA DE LA SALLE MANADO
RELIGIO MORES CIVITAS
FAKULTAS EKONOMI
BONEWU

Octavianus M. T. Muaja, S.E., M.M.

Menyetujui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Ignatia R. Honandar, S.E., M.Sc.

LEMBAR PERSETUJUAN
ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
PEMBERIAN KREDIT KEPADA USAHA MIKRO DAN KECIL PADA
PT BANK SULUTGO CABANG MANADO

Oleh:

PRICILIA MEGASARI SALILO

17041005

Telah memenuhi syarat untuk diterima oleh

Komisi Pembimbing:

Ketua



Steffy M. E. W. Sepang, S.E., MSL, Ak, CA

Anggota



Adventinus K. Lambut, S.E., MSA., Ak, CA

Manado, 10 Desember 2021



Dekan Fakultas Ekonomi



Octavianus M. T. Muaja, S.E., M.M.

Ketua Program Studi Akuntansi



Ignatia R. Honandar, S.E., M.Sc.



UNIVERSITAS KATOLIK DE LA SALLE MANADO
FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM STUDI AKUNTANSI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini, menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
PEMBERIAN KREDIT KEPADA USAHA MIKRO DAN KECIL PADA
PT. BANK SULUTGO CABANG MANADO**

Yang diajukan untuk diuji pada tanggal 20 Desember 2021, yaitu hasil karya saya.

Saya juga menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri; dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas baik sengaja maupun tidak, saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Jika kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti saya gelar dan ijazah yang diberikan oleh universitas batal saya terima.

Manado, 20 Desember 2021
Yang memberi pernyataan,



Pricilia Megasari Salilo

ABSTRAK

**Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pemberian Kredit Kepada Usaha Mikro Dan Kecil Pada (PT. Bank SulutGo Cabang Manado).
*Dibimbing Oleh: Steify M. E. W. Sepang, S.E., M.Si., Ak., CA dan Adventinus K. Lambut, S.E., MSA., Ak., CA.***

Pemberian kredit kepada usaha mikro dan kecil, kesesuaian pelaksanaan pengendalian internal PT. Bank SulutGo Cabang Manado dengan pengendalian intern Bank menganalisa penilaian risiko pemberian kredit sebagai langkah penilaian. Metode yang digunakan penelitian ini yaitu wawancara dan dokumentasi di PT. Bank SulutGo Cabang Manado.

Hasil penelitian ini menunjukkan pengendalian internal pemberian kredit usaha mikro dan kecil yang diterapkan cukup memadai sudah menjalankan hampir semua elemen utama pengendalian intern bank yaitu oleh pengawasan oleh manajemen dan budaya manajemen, identifikasi dan penilaian risiko, sistem informasi dan komunikasi, serta kegiatan pemantauan dan tindakan korektif dengan adanya elemen tersebut tidak adanya salah kaji dalam pelaporan keuangan serta tidak adanya penyimpangan pada pemberian kredit usaha mikro dan kecil.

Penelitian pada PT. Bank SulutGo Cabang Manado agar dapat lebih teliti dalam meminta penjelasan atau informasi dan laporan kinerja dari pihak pemimpin dan pegawai sehingga dapat melihat hasil kemajuan dengan target yang akan dicapai dan dapat mendeteksi permasalahan seperti kebijakan pengendalian pada kesalahan pembuatan laporan keuangan atau penyimpangan lainnya.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Pemberian Kredit, Usaha Mikro dan Kecil Bank

ABSTRACT

An Analysis of the Internal Control System on the Provision of Credit Loan to Micro and Small Businesses (PT. Bank SulutGo Manado Branch). Supervised By: Steify M. E. W. Sepang, S.E., M.Si., Ak., CA and Adventinus K. Lambut, S.E., MSA., Ak., CA.

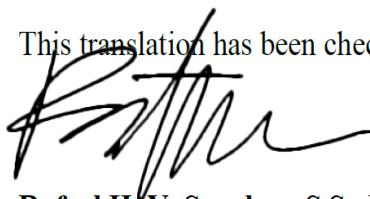
The provision of credit loan to micro and small businesses, the suitability of the implementation of the internal control of PT. Bank SulutGo Manado Branch with the Bank's internal control analyzes credit risk assessment as an assessment step. The methods used in this research were interviews and documentation at PT. Bank SulutGo Manado Branch.

The results indicated that the implementation of the internal control of micro and small business credit load was adequate and has included almost all the main elements of bank internal control, such as the management supervision and management culture, risk identification and assessment, information and communication system, as well as monitoring activities and corrective actions. These elements showed that there was no misjudgment in financial reporting and there were no irregularities in the provision of micro and small business credit loan.

Research at PT. Bank SulutGo Manado Branch to be more thorough in asking for explanations or information and performance reports from the leaders and employees so that they can see the results of progress with the targets to be achieved and can detect problems such as control policies on financial statement errors or other irregularities.

Keywords: Internal Control System, Credit Load Provision, Micro and Small Business

This translation has been checked and proven accurate.



Rafael H. Y. Sengkey, S.S., M.Pd
Head of Language Development Office
Universitas Katolik De La Salle Manado

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan karena berkat rahmat dan kasih-Nya penulis dapat menyelesaikan Laporan Skripsi, yang berjudul “ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PEMBERIAN KREDIT KEPADA USAHA KECIL DAN MIKRO PADA PT. BANK SULUTGO” Laporan Skripsi ini dibuat guna untuk memenuhi persyaratan mendapat Sarjana Akuntansi.

Pembuatan Laporan Skripsi ini tentu tidak lepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dan doa dari pihak lain. Untuk itu dengan penuh rasa hormat, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa menyertai penulis dalam keadaan apapun sehingga penulis bisa menyelesaikan Laporan Skripsi ini.
2. Orang Tua Papi, Mami, Manda, Juan selalu mendoakan, membantu dan mendukung penulis, karena Doa, cinta dan kasih sayang mereka penulis bisa sampai akhir penyelesaian Laporan Skripsi.
3. Bapak Prof. Dr. Johanis Ohoitumur, selaku Rektor Universitas Katolik De La Salle Manado.
4. Bapak Octavianus M. T. Muaja, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik De La Salle Manado.
5. Bapak Adrie C. P. Koleangan S.E., M.M., CSCA., CRA., selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik De La Salle Manado.
6. Ibu Ignatia R. Honandar S.E., M.Sc. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Katolik De La Salle Manado

7. Ibu Steify M. E. W. Sepang, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing Utama dalam penyelesaian penyusunan Skripsi dan memberikan motivasi serta dukungan kepada penulis.
8. Bapak Adventinus K. Lambut S.E., MSA., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing Anggota yang juga memberikan masukan dan nasihat kepada penulis.
9. Patrick Gabriel Kumowal yang selalu menjadi penyemangat, dan *support system* penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan Laporan Skripsi ini.
10. Elfira Elias, Anastasya Manoppo, Keren Tarumasely selalu memberikan motivasi bagi penulis dalam menyelesaikan Laporan Skripsi.
11. Ellena Salindeho, Kevin Togelang selalu memberikan motivasi bagi penulis dalam menyelesaikan Laporan Skripsi.
12. Juliana Undap yang selalu memberikan semangat dan dorongan bagi penulis dalam menyelesaikan Laporan Skripsi.
13. Dwi Tresnawati, S.T, Paulo Kawatu, S.E., M.E, Teguh Iksan, S.T., selalu memberikan penulis semangat untuk menyelesaikan Laporan Skripsi.

Penulis berharap Laporan Skripsi ini dapat berguna bagi pembaca serta menambah wawasan dan pengetahuan. Penulis menyadari Laporan Skripsi ini masih belum sempurna dan banyak kekurangan. Untuk itu penulis memohon maaf untuk setiap kekurangan dari Laporan Skripsi ini.

Manado, 08 September 2021

Pricilia Megasari Salilo

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
1.2 Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
1.3 Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.4 Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.5 Sistematika Penulisan	Error! Bookmark not defined.
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
2.1 Landasan Teori	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 Definisi Pengendalian Internal	Error! Bookmark not defined.

2.1.2	Tujuan Pengendalian Internal	Error! Bookmark not defined.
2.1.3	Elemen Sistem Pengendalian Intern Bank.....	Error! Bookmark not defined.
2.2	Kredit	Perbankan Error! Bookmark not defined.
2.2.1	Definisi Kredit	Error! Bookmark not defined.
2.2.2	Jenis-jenis Kredit	Error! Bookmark not defined.
2.2.3	Unsur-unsur Kredit	Error! Bookmark not defined.
2.2.4	Tujuan dan Fungsi Kredit	Error! Bookmark not defined.
2.2.4.1	Tujuan Kredit	Error! Bookmark not defined.
2.2.4.2	Fungsi Kredit	Error! Bookmark not defined.
2.2.5	Prinsip –prinsip Pemberian Kredit.....	Error! Bookmark not defined.
2.3	Usaha Mikro dan Kecil	Error! Bookmark not defined.
2.3.1	Definisi Usaha Mikro dan Kecil	Error! Bookmark not defined.
2.3.2	Tujuan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	Error! Bookmark not defined.
2.4	Definisi	Bank Error! Bookmark not defined.
2.4.1	Jenis-Jenis Bank.....	Error! Bookmark not defined.
2.4.2	Tujuan dan Fungsi Bank	Error! Bookmark not defined.
2.4.2.1	Fungsi Bank	Error! Bookmark not defined.
2.5	Manajemen	Resiko Error! Bookmark not defined.
2.5.1	Definisi Manajemen Resiko.....	Error! Bookmark not defined.

2.5.2	Tujuan Penerapan Manajemen Risiko			Error! Bookmark not defined.
2.5.3	Proses Manajemen Risiko			Error! Bookmark not defined.
2.6	Komponen	Pengendalian	Internal	Error! Bookmark not defined.
2.6.1	Tujuan Pengendalian Internal			Error! Bookmark not defined.
2.6.2	Komponen Pemberian Kredit			Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN				Error! Bookmark not defined.
3.1	Teknik	Pengumpulan	Data	Error! Bookmark not defined.
3.1.1	Tempat Penelitian			Error! Bookmark not defined.
3.1.2	Jenis Data dan Sumber Data			Error! Bookmark not defined.
3.1.3	Metode Pengumpulan Data			Error! Bookmark not defined.
3.1.4	Metode Analisis Data			Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN				Error! Bookmark not defined.
4.1	Deskripsi	Objek	Penelitian	Error! Bookmark not defined.
4.1.1	Analisis Pemberian Kredit			Error! Bookmark not defined.
4.2	Pembahasan	Hasil	Penelitian	Error! Bookmark not defined.
4.2.1	Pengawasan Oleh Manajemen Dan Budaya Pengendalian			Error! Bookmark not defined.
4.2.2	Identifikasi dan Penilaian Resiko			Error! Bookmark not defined.
4.2.3	Kegiatan Pengendalian dan Pemisahan Tugas			Error! Bookmark not defined.

4.2.4 Sistem Informasi dan Komunikasi**Error! Bookmark not defined.**

4.2.4.1 Sistem Informasi**Error! Bookmark not defined.**

4.2.4.2 Sistem Komunikasi**Error! Bookmark not defined.**

4.2.5 Kegiatan Pemantauan dan Tindakan Koreksi Penyimpangan **Error!**
Bookmark not defined.

BAB V PENUTUP

.....**Error! Bookmark not defined.**

5.1 Kesimpulan dan Saran
.....**Error! Bookmark not defined.**

5.1.1 Kesimpulan**Error! Bookmark not defined.**

5.1.2 Saran**Error! Bookmark not defined.**

Daftar Pustaka**Error!**
Bookmark not defined.

LAMPIRAN**Error!**
Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kinerja Keuangan PT. Bank SulutGo.....	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	12

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Ekonomi Nasional.....	2
Gambar 1.2 Pertumbuhan Pemberian Kredit UMKM.....	6

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Wawancara Perusahaan.....	68
Lampiran 2 Hasil Observasi Perusahaan.....	75
Lampiran 3 Permohonan Penelitian.....	77
Lampiran 4 Persetujuan Penelitian.....	78
Lampiran 5 Daftar Bimbingan.....	79
Lampiran 6 Penilaian Risiko Kredit.....	81
Lampiran 7 PBI NOMOR 23/13/PBI/2021.....	84

