

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL TERHADAP PEMBERIAN PINJAMAN
(*LOAN*) PADA PT. MITRA BISNIS KELUARGA
CABANG PONDOK GEDE**

SKRIPSI

Oleh:

Jenny Monica

201810315195



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA**

2022

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap
Pemberian Pinjaman (*Loan*) Pada PT. Mitra Bisnis
Keluarga Cabang Pondok Gede

Nama Mahasiswa : Jenny Monica

Nomor Pokok Mahasiswa : 201810315195

Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 24 Januari 2022



Rachmat Pramukty, S.E., M.Si

NIDN: 0304068407

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap
Pemberian Pinjaman (*Loan*) Pada PT. Mitra Bisnis
Keluarga Cabang Pondok Gede

Nama Mahasiswa : Jenny Monica

Nomor Pokok Mahasiswa : 201810315195

Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis ✓

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 24 Januari 2022

Jakarta, 31 Januari 2022

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP

NIDN. 0318107101

Penguji I : Rachmat Pramukty, S.E., M.Si

NIDN. 0304068407

Penguji II : Dr. David Pangaribuan, S.E., M.Si

NIDN. 0425076803

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Akuntansi

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M.AK., CA.
NIDN. 0301096701


Dr. Istianingsih, M.S.AK., CA., CSRA., CACP
NIDN. 0318107101

KATA PENGANTAR

“Janganlah hendaknya kamu kuatir tentang apa pun juga, tetapi nyatakanlah dalam segala hal keinginanmu kepada Allah dalam doa permohonan dengan ucapan syukur”

Filipi 4:6

Puji dan syukur kepada Tuhan, orangtua, dosen pembimbing, teman-teman dan dosen yang mengajar di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya selama periode 2018-2022, karena penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pemberian Pinjaman (*Loan*) Pada PT. Mitra Bisnis Keluarga Cabang Pondok Gede” dapat berjalan dengan lancar dan tepat waktu. Dalam penulisan skripsi ini telah melibatkan banyak pihak yang sangat membantu dalam banyak hal. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah banyak membantu, dengan penuh rasa hormat ucapan terima kasih penulis hanturkan kepada:

1. Irjen Pol (Purn) Dr. Drs. H. Bambang Karsono, S.H., M.M., selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Dr. Istianingsih, M.S.Ak, CA, CSRS, CMA, CBV., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Dr. Amor Marunda, S.E., M.Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Rachmat Pramukty, S.E., M.Si, sebagai Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu dan banyak membantu memberi pengarahan skripsi ini untuk memperoleh data yang diperlukan.
5. Adelina Suryati, S.E., M.Ak., CMA., CBV., sebagai Dosen Pembimbing Akademik kelas A3 angkatan 2018.
6. Seluruh Staff Pengajar dan Pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Atas ilmu dan bantuannya selama ini.

7. Ibu Annatasya dan seluruh karyawan PT. Mitra Bisnis Keluarga Cabang Pondok Gede yang telah banyak membantu, memberikan arahan, informasi dan juga masukan kepada penulis dalam melaksanakan kegiatan penyusunan skripsi.
8. Teristimewa Bapak Janson Sinaga dan Ibu Netti Hutabarat selaku Orangtua yang telah memberikan dukungan, perhatian, serta doa dan restu.
9. Indah Rachelia dan Josua Sinaga dan adik-adik yang ada di Jaya Pura atas semangat dan inspirasinya.
10. Teman seperjuangan skripsi Niken Tri Anggini, Cygi Hulianti, Kurnia Meilani, Ahmad Fauzi, Sumayah Hasan yang telah memberikan dukungannya dan bantuannya dalam proses penyusunan skripsi.
11. Teman-temanku (Anita Kanjaya Nunu, Elien, Icha, Astika, Dede, Teh Lindadan seluruh anggota Rahasia Negara) selaku penyemangat terimakasih atas inspirasinya.
12. Serta teman-teman angkatan 2018 kelas A3 Akuntansi yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu terimakasih atas kebersamaan dan semangatnya.

Jakarta, 31 Januari 2022

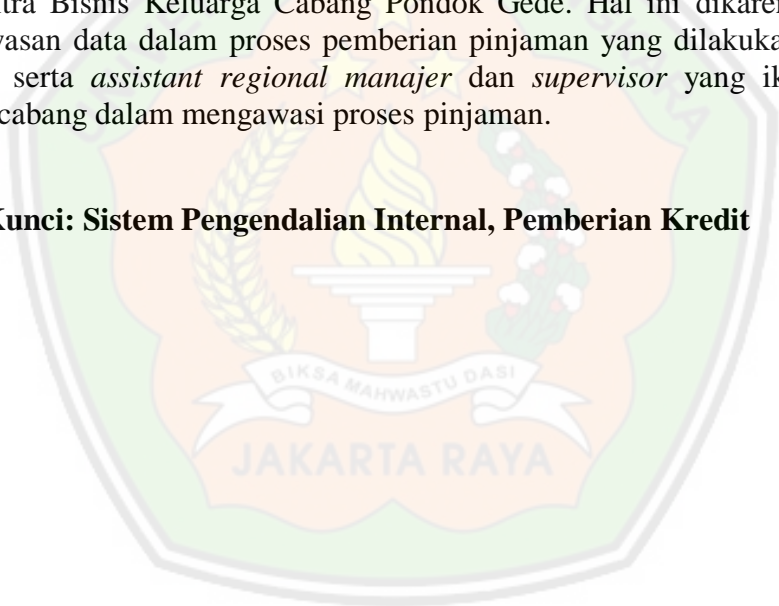
Jenny Monica

ABSTRAK

Jenny Monica, 201810315195, Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pemberian Pinjaman (*Loan*).

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sistem pengendalian internal terhadap pemberian pinjaman (*loan*). Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data yang diperoleh dengan berdasarkan observasi dan wawancara peneliti kepada informan di PT. Mitra Bisnis Keluarga Cabang Pondok Gede. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dan metode analisis menggunakan analisis deskriptif. Berdasarkan penelitian yang dilakukan dari hasil observasi dan wawancara ini menunjukkan bahwa penerapan sistem pengendalian internal terhadap pemberian pinjaman pada PT. Mitra Bisnis Keluarga Cabang Pondok Gede berjalan dengan baik dan efektif, karena karyawan menjalankan tugas dan wewenangnya sesuai dengan prosedur dan kebijakan yang ada di perusahaan dalam proses pemberian pinjaman. Tidak ditemukan adanya pinjaman macet pada PT. Mitra Bisnis Keluarga Cabang Pondok Gede. Hal ini dikarenakan adanya pengawasan data dalam proses pemberian pinjaman yang dilakukan oleh kepala cabang serta *assistant regional manajer* dan *supervisor* yang ikut membantu kepala cabang dalam mengawasi proses pinjaman.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Pemberian Kredit



LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan,

Skripsi yang berjudul “Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pemberian Pinjaman (*Loan*) Pada PT. Mitra Bisnis Keluarga Cabang Pondok Gede” ini adalah benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 31 Januari 2022

Yang membuat pernyataan,



Jenny Monica

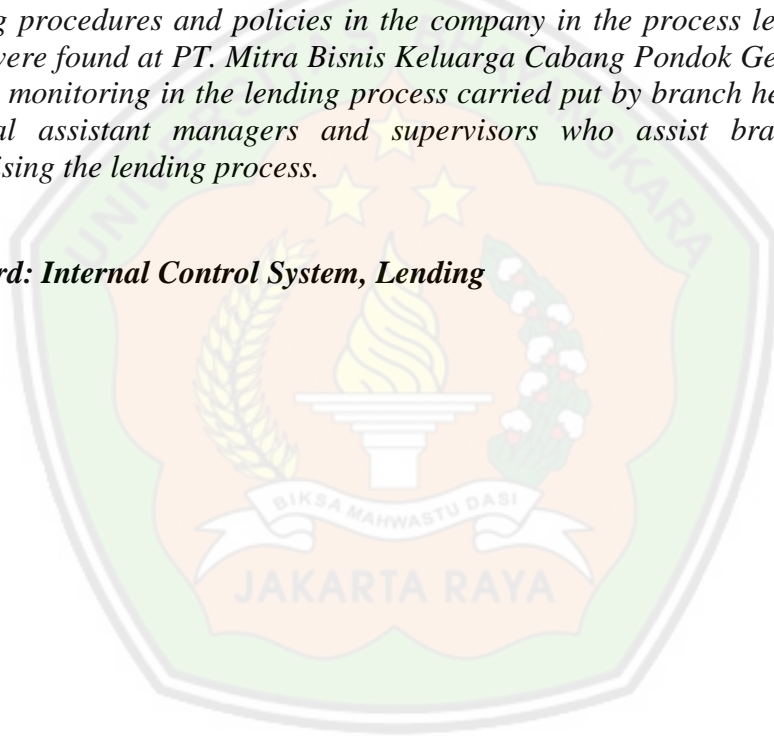
201810315195

ABSTRACT

Jenny Monica, 201810315195, Analysis Of The Internal Control System For Loans.

This study aims to analyze the internal control system for lending. The data used in this study are data obtained based on observations and interviews of researchs with informats at PT. Mitra Bisnis Keluarga Cabang Pondok Gede. This study uses qualitative methods and analytical methodsusing descriPT.ive analysis. Based on research conduted from the results of observations and interviews, it shows that the implementation of the internal control system for lending at PT. Mitra Bisnis Keluarga Cabang Pondok Gede is going well and effectively, because employees carry out their duties and authorities in accordance with existing procedures and policies in the company in the process lending. No bad loans were found at PT. Mitra Bisnis Keluarga Cabang Pondok Gede. This is due to data monitoring in the lending process carried put by branch heads as well as regional assistant managers and supervisors who assist branch heads in supervising the lending process.

Keyword: Internal Control System, Lending



DAFTAR ISI

	Halaman
COVER	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian	3
1.4 Manfaat Penelitian	4
1.5 Batasan Masalah.....	4
1.6 Sistematika Penulisan	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Sistem Pengendalian Internal.....	6
2.1.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal	6
2.1.2 Tujuan Sistem Pengendalian Internal	6
2.1.3 Unsur-unsur Sistem Pengendalian Internal.....	7
2.1.4 Manfaat Pengendalian Internal	11

2.1.5	Karakteristik Pengendalian Internal.....	12
2.2	Pemberian Pinjaman (<i>Loan</i>)	12
2.2.1	Pengertian Pemberian Pinjaman (<i>Loan</i>)	12
2.2.2	Unsur-unsur Pemberian Pinjaman (<i>Loan</i>)	13
2.2.3	Syarat-syarat Pemberian Pinjaman (<i>Loan</i>)	14
2.2.4	Jenis-jenis Pinjaman (<i>Loan</i>).....	15
2.3	Prosedur Pemberian Pinjaman (<i>Loan</i>).....	16
2.3.1	Pengertian Prosedur Pemberian Pinjaman	16
2.3.2	Tahapan Prosedur Pemberian Pinjaman	16
2.4	Penelitian Terdahulu.....	17
2.5	Kerangka Pemikiran	20
2.6	Hubungan Antar Variabel	21
BAB III METODE PENELITIAN		22
3.1	Desain Penelitian	22
3.2	Tahapan Penelitian	22
3.2.1	Tahapan Perencanaan	22
3.2.2	Tahapan pelaksanaan	23
3.2.3	Tahapan penulisan	23
3.3	Waktu dan Tempat Penelitian	23
3.4	Metode Pengambilan Data.....	23
3.4.1	Sumber Data	23
3.5	Sampel	24
3.6	Metode Pengumpulan Data	24
3.7	Metode Analisis Data.....	26
BAB IV 27		
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		27

4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	27
4.1.2	Sejarah PT. Mitra Bisnis Keluarga	27
4.1.3	Visi dan Misi PT. Mitra Bisnis Keluarga	28
4.1.4	Struktur Organisasi.....	29
4.1.5	Deskripsi Tugas	29
4.2	Data Penelitian	34
4.2.1	Data Informan.....	35
4.2.2	Hasil Wawancara	36
4.3	Pembahasan hasil Penelitian	41
4.3.1	Sistem pengendalian internal terhadap pemberian pinjaman (<i>loan</i>) pada PT. Mitra Bisnis Keluarga Cabang Pondok Gede.....	41
4.3.2	Karakteristik Sistem pengendalian internal dalam mencegah terjadinya kredit macet pada PT. Mitra Bisnis Keluarga Cabang Pondok Gede.....	42
BAB V PENUTUP		44
5.1	Kesimpulan	44
5.2	Saran.....	44
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	18
Tabel 4.1 Identitas Informan	35
Tabel 4.2 Hasil Wawancara	36



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	21
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi PT. MItra Bisnis Keluarga Cabang Pondok Gede.....	29



DAFTAR LAMPIRAN

1. Uji Plagiarisme
2. Uji Referensi
3. Surat Izin Riset
4. Pertanyaan Wawancara
5. Form Permohonan Nasabah
6. Form Analisis Data Usaha Nasabah
7. Form Pengajuan Dana
8. Surat Keterangan Penelitian
9. Evaluasi Penelitian
10. Kartu Bimbingan
11. Riwayat Hidup

