

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN MANAJEMEN
TERHADAP PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT DAN UPAYA UNTUK
MENGATASI KREDIT BERMASALAH PADA PT. BANK RAKYAT
INDONESIA Tbk. (KCU Cisarua Bogor) Periode 2021-2023**

SKRIPSI

Disusun Guna Memenuhi Persyaratan Ujian
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Jurusan Akuntansi
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Oleh :

FATIMAH AZZAHRA
NIM : 2422002014



JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK
2024



JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK

PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN MANAJEMEN
TERHADAP PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT DAN UPAYA UNTUK
MENGATASI KREDIT BERMASALAH PADA PT. BANK RAKYAT
INDONESIA Tbk. (KCU Cisarua Bogor) Periode 2021-2023**

Oleh :

Nama : Fatimah Azzahra
NIM : 2422002014
Jurusan : Akuntansi

Telah Disetujui dan Disahkan di Depok Pada Tanggal 14 Agustus 2024

Dosen Pembimbing,

Menyetujui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Israfil Munawarah, S.E., M.Ak

Israfil Munawarah, S.E., M.Ak

Mengesahkan,
Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Prof. Dr. Abdul Hamid, M.S



JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK

Skripsi Berjudul

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN MANAJEMEN
TERHADAP PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT DAN UPAYA UNTUK
MENGATASI KREDIT BERMASALAH PADA PT. BANK RAKYAT
INDONESIA Tbk. (KCU Cisarua Bogor) Periode 2021-2023**

Oleh :

Nama : Fatimah Azzahra
NIM : 2422002014
Jurusan : Akuntansi

Telah Dipertahankan di Hadapan Sidang Tim Penguji Skripsi, Pada :

Hari : Rabu
Tanggal : 14 Agustus 2024
Waktu : 14.20 – 15.40 WIB

DAN YANG BERSANGKUTAN DINYATAKAN LULUS

Tim Penguji Skripsi

Ketua : Rizkison, S.E.I., M.Si ()

Anggota : Wahjuny Djamaa, SE., M.Sc., Ak ()

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Israfil Munawarah, S.E., M.Ak

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama	: FATIMAH AZZAHRA
NIM	: 2422002014
Program Studi	: Akuntansi
Nomor KTP	: 3271055708000013
Alamat	: Kp. Ceger RT. 004/005, Kel. Tegal Gundil, Kec. Bogor Utara, Kota Bogor.

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi yang berjudul Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Manajemen Terhadap Prosedur Pemberian Kredit Dan Upaya Untuk Mengatasi Kredit Bermasalah Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk. (KCU Cisarua Bogor) Periode 2021-2023 merupakan hasil karya tulis saya sendiri dan bukan hasil karya orang lain.
2. Memberikan izin hak bebas royalti non-ekslusif kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI untuk menyimpan, mengalihmediakan atau mengalihformatkan, mengelola, mendistribusikan dan mempublikasikan skripsi ini melalui internet tanpa sepengetahuan saya sebagai penulis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan penuh rasa tanggungjawab dan saya bersedia menerima konsekuensi dalam bentuk apapun sesuai dengan aturan yang berlaku termasuk dicopot gelar kesarjanaan saya apabila di kemudian hari diketahui bahwa pernyataan ini tidak benar adanya.

Depok, 14 Agustus 2024

Fatimah Azzahra

ABSTRAK

FATIMAH AZZAHRA, NIM 2422002014. Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Manajemen Terhadap Prosedur Pemberian Kredit Dan Upaya Untuk Mengatasi Kredit Bermasalah Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk. (KCU Cisarua Bogor) Periode 2021-2023.

Di era saat ini, kebutuhan masyarakat akan pembiayaan meningkat karena pertumbuhan ekonomi yang cepat. Kredit biasanya disebut sebagai penyedia uang atau tagihan dan dibuat berdasarkan kesepakatan pinjam meminjam antar bank dan pihak lain yang diharuskan untuk melunasi utangnya dalam jangka waktu yang ditetapkan. Sistem pengendalian manajemen adalah rangkaian sistem yang dibutuhkan untuk menjamin setiap hal yang dilakukan oleh karyawan tetap bersesuaian terhadap tujuan perusahaan, sehingga harus disusun strateginya dengan baik dan tepat. Dengan diterapkannya sistem pengendalian manajemen dalam sebuah perusahaan dapat mengurangi risiko dalam setiap tindakan yang diambil perusahaan.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana penerapan sistem pengendalian manajemen terhadap prosedur pemberian kredit, untuk mengetahui bagaimana prosedur mengatasi kredit bermasalah pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk. (KCU Cisarua Bogor) pada periode 2021-2023. Jenis penelitian yang digunakan yaitu penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Populasi pada penelitian ini adalah sistem pengendalian manajemen PT. Bank Rakyat Indonesia (KCU Cisarua Bogor) periode 2021-2023 dan sampel pada penelitian ini adalah prosedur pemberian kredit dan data kredit bermasalah pada PT. Bank Rakyat Indonesia (KCU Cisarua Bogor) periode 2021-2023. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara dan dokumentasi.

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa penerapan sistem pengendalian manajemen terhadap prosedur pemberian kredit di PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk. (KCU Cisarua Bogor) pada periode 2021-2023 sudah berjalan sesuai dengan prosedur yang berlaku dan sudah sesuai dengan apa yang dijelaskan oleh teori para ahli. Prosedur mengatasi kredit bermasalah pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk. (KCU Cisarua Bogor) pada periode 2021-2023 sudah berjalan dengan baik sesuai dengan prosedur yang berlaku.

Kata Kunci : sistem pengendalian manajemen, prosedur pemberian kredit, upaya untuk mengatasi kredit bermasalah.

ABSTRACT

FATIMAH AZZAHRA, NIM 2422002014. *Analysis of the Implementation of the Management Control System on Lending Procedures and Efforts to Overcome Problematic Credit at PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk. (KCU Cisarua Bogor) Period 2021-2023.*

In the current era, people's need for financing is increasing due to rapid economic growth. Credit is usually referred to as a provider of money or bills and is made based on a lending and borrowing agreement between a bank and another party who is required to repay the debt within a specified period of time. The management control system is a series of systems needed to ensure that every thing done by employees remains in accordance with company goals, so that the strategy must be structured properly and precisely. With the implementation of a management control system in a company, it can reduce the risk in every action taken by the company.

The purpose of this study was to determine how the implementation of the management control system on credit granting procedures, to determine how the procedure for overcoming non-performing loans r PT Bank Rakyat Indonesia Tbk (KCU Cisarua Bogor) in the 2021-2023 period. The type of research used is qualitative research with a descriptive approach. The population in this study is the management control system of PT Bank Rakyat Indonesia Tbk. (KCU Cisarua Bogor) for the 2021-2023 period and the sample in this study is the procedure for granting credit and non-performing loan data at PT Bank Rakyat Indonesia (KCU Cisarua Bogor) for the 2021-2023 period. The data collection techniques used are observation, interviews and documentation.

The results of the study indicate that the implementation of the management control system for credit granting procedures at PT Bank Rakyat Indonesia Tbk (KCU Cisarua Bogor) in the 2021-2023 period has been running with the applicable procedures and is in accordance with what is explained by the theories of experts. The procedure for overcoming non-performing loans at PT Bank Rakyat Indonesia Tbk (KCU Cisarua Bogor) in the 2021-2023 period has been running well in accordance with applicable procedures.

Keywords: management control system, procedures for Granting credit, efforts to overcome problem loans.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa penulis panjatkan berkat rahmat, taufik, dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan proposal penelitian ini tepat pada waktunya. Sholawat serta salam juga penulis haturkan untuk junjungan kita semua, Nabi Muhammad SAW dengan harapan kita semua mendapatkan syafaatnya dihari pembalasan nanti.

Penelitian ini dengan judul Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Manajemen Terhadap Prosedur Pemberian Kredit dan Upaya Mengatasi Kredit Bermasalah Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk. (KCU Cisarua Bogor) Periode 2021-2023 ini disusun guna memenuhi persyaratan ujian memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI. Alasan penulis memilih judul tersebut yaitu dari terdapat fenomena kebutuhan pembiayaan masyarakat meningkat, potensi kredit bermasalah meningkat serta adanya gap in konsisten pada penelitian terdahulu. Oleh sebab itu dengan adanya penelitian ini dapat lebih lanjut untuk mengetahui apakah sistem pengendalian manajemen dalam prosedur pemberian kredit dan upaya mengatasi kredit bermasalah di PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk. (KCU Cisarua Bogor).

Dalam proses penulisan, tentunya penulis dibantu oleh banyak pihak. Oleh sebab itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya.
2. Bapak Mildy Rifa'i SE selaku Ketua Yayasan Nusa Jaya Depok yang telah berusaha untuk selalu mengembangkan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI dengan baik.
3. Bapak Prof. Dr. Abdul Hamid, M.S selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah mengelola kampus dengan baik.
4. Bapak Israfil Munawarah, SE, M. AK selaku Ketua Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI dan Dosen Pembimbing dalam penyusunan proposal ini yang sudah membimbing penulis dengan baik dalam proses penulisan.
5. Bapak Yudha Ardyanto, SE selaku Kepala Unit PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk. (KCU Cisarua Bogor) yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian.

6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ekonomi GICI khususnya Jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmu selama kegiatan belajar mengajar di kampus.
7. Ibunda Isah dan Ayahanda Sofian Mujahid selaku orangtua yang senantiasa memberikan doa dan dukungan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan dan penyusunan skripsi ini dengan baik.
8. Sofani Fajrin dan Raesya Nur Azizah Meitasari selaku kakak dan adik yang senantiasa memberikan semangat agar penulis tidak menyerah dalam penulisan skripsi.
9. Mia Audina selaku sahabat kecil yang selalu mendukung, memberikan motivasi agar penulis tetap bertahan dalam perkuliahan ini.
10. Siti Dahlia Sudrajat dan Tri Seftiyani selaku rekan selama perkuliahan berlangsung di STIE GICI Business School yang selalu mendukung, membantu dan berdiskusi selama penyusunan proposal ini.
11. Shevira Dinata, Marcha Ghia D, Maghfiroh Zaidaturrohman, Okta Kurnia Pertiwi, Syarifah Azza Azizah, Sylvienka Batan Taruklinggi, dan Julia Putri Krisnadi selaku teman jauh yang selalu memberikan semangat dan hiburan kepada penulis secara jarak jauh.
12. Kepada seluruh anggota grup *Neo Culture Technology*, Riize, Enhypen yang sudah menghibur melalui karya-karyanya.
13. Serta seluruh pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu yang telah memberikan dorongan yang luar biasa selama pembuatan proposal skripsi ini.
14. *Last but not least*, terimakasih kepada diri sendiri karena mampu berusaha keras dalam penulisan proposal ini. Mampu bertahan melewati semua cobaan baik di dalam kegiatan perkuliahan maupun diluar perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan yang terdapat dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun agar dapat bermanfaat bagi kita semua.

Depok, 14 Agustus 2024

Penulis,

Fatimah Azzahra
NIM : 2422002014

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN	ii
LEMBAR SIDANG	iii
PERNYATAAN.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	5
1.3 Pembatasan Masalah	6
1.4 Perumusan Masalah	6
1.5 Tujuan Penelitian	6
1.6 Manfaat Penelitian	7
1.7 Sistematika Penulisan	7

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1. Landasan Teori	9
2.1.1. Ruang Lingkup Manajemen	9
2.1.2. Sistem Pengendalian Manajemen	10
2.1.3. Peraturan Perbankan Di Indonesia.....	15
2.1.4. Jenis-Jenis Bank	15
2.1.5. Sumber Dana Bank	16
2.1.6. Kredit	17
2.1.7. Unsur-Unsur Kredit	19
2.1.8. Prinsip Pemberian Kredit	20
2.1.9. Tujuan Kredit	22
2.1.10. Manfaat Pemberian Kredit.....	23
2.1.11. Prosedur Pemberian Kredit	24
2.1.12. Kredit Bermasalah	25
2.1.13. Faktor Penyebab Kredit Bermasalah	26
2.1.14. Upaya Mengatasi Kredit Bermasalah	27
2.2. Penelitian Terdahulu	27
2.3. Kerangka Pemikiran.....	29

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1. Tempat Dan Waktu Penelitian	31
3.2. Jenis Penelitian	31
3.3. Populasi Dan Sampel	32
3.3.1 Populasi	32
3.3.2 Sampel	32
3.4. Teknik Pengumpulan Data	33

3.5. Definisi Operasional Variabel	33
3.6. Teknik Analisis Data	34
BAB IV Hasil dan Pembahasan	
4.1. Hasil Penelitian	35
4.1.1. Gambaran Umum Perusahaan	35
4.1.2. Sistem Pengendalian Manajemen Terhadap Prosedur Pemberian Kredit di PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk (KCU Cisarua Bogor) Periode 2021-2023	44
4.1.3. Prosedur Mengatasi Kredit Bermasalah Pada PT. Bank Rakyat Indoensia Tbk (KCU Cisarua Bogor) periode 2021-2023	48
4.2. Pembahasan	53
4.2.1. Penerapan Sistem Pengendalian Manajemen Terhadap Prosedur Pemberian Kredit di PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk. (KCU Cisarua Bogor) Periode 2021-2023.....	53
4.2.2. Penerapan Prosedur Mengatasi Kredit Bermasalah Pada PT. Bank Rakyat Indoensia Tbk (KCU Cisarua Bogor) Periode 2021-2023	58
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
5.1. Simpulan	62
5.2. Saran	62
DAFTAR PUSTAKA	64
LAMPIRAN	66

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3.1. Jadwal Pelaksanaan Penelitian	31
Tabel 4.1. Kriteria Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan NPL.....	52
Tabel 4.2. Kondisi Kredit PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk. (KCU Cisarua Bogor) Periode 2021-2023	52
Tabel 4.3. Data Kredit Bermasalah periode 2021-2023.....	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Alur Pemberian Kredit Bank BRI	25
Gambar 2.2. Kerangka Pemikiran	30
Gambar 4.1. Logo dan Slogan Bank BRI	37
Gambar 4.2. Struktur Perusahaan.....	38
Gambar 4.3. Produk Simpanan, Produk Pinjaman dan Jenis Kredit.....	41
Gambar 4.4. Program Kelembagaan Bank BRI.....	41
Gambar 4.5. Tampilan BRIAPI	42
Gambar 4.6. Tampilan BRI Ceria	43
Gambar 4.7. Logo BRImo	44
Gambar 4.8. Tampilan BRImo	44
Gambar 4.9. Sasaran SPM Prosedur Pemberian Kredit	45
Gambar 4.10. Prosedur Pemberian Kredit	46
Gambar 4.11. E-Form BRI.....	46
Gambar 4.12. Data Kredit Disalurkan Tahun 2021-2023	47
Gambar 4.13. Proses Restrukturisasi Kredit	49
Gambar 4.14. Skema Restrukturisasi Kredit Per Segmen.....	50
Gambar 4.15. Cover Sistem Operasional Prosedur.....	50
Gambar 4.16. Prosedur Mengatasi Kredit Bermasalah 2021-2023	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Izin Penelitian	69
Lampiran 2. Pertanyaan Wawancara	70
Lampiran 3. Dokumentasi.....	71
Lampiran 4. Kartu Bimbingan	72
Lampiran 5. Daftar Riwayat Hidup.....	73
Lampiran 6. Hasil Cek Plagiarisme	74

