

# SKRIPSI

## ANALISIS PENGENDALIAN INTERN ATAS PEMBERIAN KREDIT PADA USAHA EKONOMI KELURAHAN SIMPAN PINJAM (UEK-SP) SIMPANG TIGA KELURAHAN SIMPANG TIGA KECAMATAN BUKIT RAYA

*Disusun dan diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk mendapatkan gelar  
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau*



Oleh :

**DEA AMELIA**  
**175310067**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI (S1)  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM RIAU  
PEKANBARU  
2021**



**UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**FAKULTAS EKONOMI**

Jalan Kaharudin Nasution No. 113 Perhentian Marpoyan  
Telp. (0761) 674674 Fax: (0761) 6748834 Pekanbaru 28284

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : Dea Amelia  
NPM : 175310067  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi S1  
Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit Pada Usaha  
Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (Uek-Sp) Simpang Tiga  
Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya

**Disahkan Oleh:**

PEMBIMBING

Dr. Hj. Siska, SE. M.Si Ak, CA

**Mengetahui:**

DEKAN

Dr. Firdaus AR, M.Si., Ak., CA.

KETUA PRODI



Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA



**UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Alamat : Jalan Kaharuddin Nasution No. 113 Marpoyan. Pekanbaru.Riau. Indonesia - 28284  
Telp +62 761 674674 Fax +62 761 674834 Email :[fekon@uir.ac.id](mailto:fekon@uir.ac.id) Web : [www.c.uir.id](http://www.c.uir.id)

**NOTULENSI SEMINAR PROPOSAL**

1. Nama Mahasiswa : Dea Amelia
2. NPM : 175310067
3. Hari/Tanggal : Jum'at, 25 September 2020
4. Judul Penelitian : Analisis Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit Pada Usaha Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (UEK-SP) Simpang Tiga Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya

Sidang dibuka oleh **Dr.Hj.Siska,SE.,M.Si.,AK.,CA** dan mempersilahkan mahasiswa untuk mempersentasikan hasil penelitiannya, selama sepuluh menit dan selanjutnya di adakan sesi Tanya jawab.

No	Saran Tim Penguji	Pemeriksaan	Keterangan	Tanda Tangan
1.	<b>Burhanudin, SE., M.Si</b> <ul style="list-style-type: none"><li>o Perbaiki Latar belakang masalah mengenai dana hibah atau pinjaman.</li></ul>	Sudah diperbaiki	Terlihat pada halaman 3	
2.	<b>Halimahtussakdiah, SE., M.Ak., Ak., CA</b> <ul style="list-style-type: none"><li>o Perbaiki nama kutipan yang lengkap</li><li>o kata asing dicetak miring</li><li>o tambahkan kutipan untuk telaah pustaka</li></ul>	Sudah Diperbaiki		

Mengetahui,

**Dr.Hj.Siska,SE.,M.Si.,AK.,CA**  
Ketua Jurusan Akuntansi S1

Disetujui

**Dr.Hj.Siska,SE.,M.Si.,AK.,CA**  
Pembimbing



**UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Alamat : Jalan Kaharuddin Nasution No. 113 Marpoyan. Pekanbaru.Riau. Indonesia - 28284  
Telp +62 761 674674 Fax +62 761 674834 Email :[fekon@uir.ac.id](mailto:fekon@uir.ac.id) Web : [www.c.uir.id](http://www.c.uir.id)

**NOTULENSI SEMINAR HASIL**

1. Nama Mahasiswa : Dea Amelia
2. NPM : 175310067
3. Hari/Tanggal : Jum'at, 29 Januari 2021
4. Judul Penelitian : Analisis Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit Pada Usaha Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (UEK-SP) Simpang Tiga Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya

Sidang dibuka oleh **Dr.Hj.Siska,SE.,M.Si.,AK.,CA** dan mempersilahkan mahasiswa untuk mempersentasikan hasil penelitiannya, selama sepuluh menit dan selanjutnya di adakan sesi Tanya jawab.

No	Saran Tim Penguji	Pemeriksaan	Keterangan	Tanda Tangan
1.	<b>Muhammad Fahdi, SE. M. Ak.</b> <ul style="list-style-type: none"><li>o Perbaiki angka yang typo</li></ul>	Sudah diperbaiki		
2.	<b>Emkhad Arif, SE., M.Si., Ak.</b> <ul style="list-style-type: none"><li>o Sinkronkan hasil penelitian dengan pembahasan.</li></ul>	Sudah Diperbaiki		

Mengetahui,



**Dr.Hj.Siska,SE.,M.Si.,AK.,CA**  
Ketua Jurusan Akuntansi S1

Disetujui



**Dr.Hj.Siska,SE.,M.Si.,AK.,CA**  
Pembimbing



**UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**FAKULTAS EKONOMI**

Alamat : Jalan Kaharuddin Nasution No. 113 Marpoyan, Pekanbaru.Riau, Indonesia - 28284  
Telp +62 761 674674 Fax +62 761 674834 Email : [fekon@uir.ac.id](mailto:fekon@uir.ac.id) Web : [www.c.uir.id](http://www.c.uir.id)

**BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI**

NAMA : DEA AMELIA  
NPM : 175310067  
FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS  
JURUSAN : AKUNTANSI S1  
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENGENDALIAN INTERN ATAS  
PEMBERIAN KREDIT PADA USAHA EKONOMI  
KELURAHAN SIMPAN PINJAM (UEK-SP) SIMPANG  
TIGA KELURAHAN SIMPANG TIGA KECAMATAN  
BUKIT RAYA  
SPONSOR : **Dr.Hj.Siska,SE.,M.Si.,AK.,CA**

Dengan Rincian Sebagai Berikut:

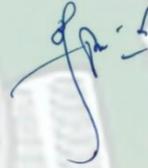
Tanggal	Catatan	Berita Acara	Paraf
	Sponsor		Sponsor
4/09/2020	X	- Rapikan Penulisan menurut pedoman skripsi - Gunakan Kutipan tidak langsung	
16/09/2020	X	- ACC Proposal	
24/10/2020	X	- Perhatikan ceklis kelengkapan dokumen apa sudah lengkap atau tidak dan bagaimana proses selanjutnya - Bahas tiap tahap pengajuan kredit	

12/11/2020	X	- Jelaskan bagaimana sebaiknya yang harus dilakukan UEK	
23/11/2020	X	- ACC Seminar Hasil	

Pekanbaru, 15 Februari 2021

WAKIL DEKAN I





**Dr. Hj. Ellyan Sastraningsih, SE., M.Si**

Dokumen ini adalah Arsip Miik :

Perpustakaan Universitas Islam Riau



# UNIVERSITAS ISLAM RIAU

## FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Alamat : Jalan Kaharuddin Nst Km 11 No 113 Marpoyan Pekanbaru Telp 647647

### BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI / MEJA HIJAU

Berdasarkan Surat Keputusan Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau No: 131/KPTS/FE-UIR/2021, Tanggal 28 Januari 2021, Maka pada Hari Jum'at 29 Januari 2021 dilaksanakan Ujian Oral Komprehensif/Meja Hijau Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau pada Program Studi **Akuntansi S1** Tahun Akademis 2020/2021

- |                         |  |
|-------------------------|--|
| 1. Nama                 | : Dea Amelia   |
| 2. N P M                | : 175310067  |
| 3. Program Studi        | : Akuntansi S1   |
| 4. Judul skripsi        | : Analisis Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit pada Usaha Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (UEK – SP) Simpang Tiga Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya. |
| 5. Tanggal ujian        | : 29 Januari 2021  |
| 6. Waktu ujian          | : 60 menit.  |
| 7. Tempat ujian         | : Ruang sidang meja hijau Fekon UIR  |
| 8. Lulus Yudicium/Nilai | : <b>Lulus (B) 68,5</b>  |
| 9. Keterangan lain      | : Aman dan lancar.   |

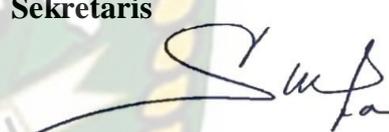
#### PANITIA UJIAN

Ketua



**Dr. Hj. Ellyan Sastraningsih, SE., M.Si**  
Wakil Dekan Bidang Akademis

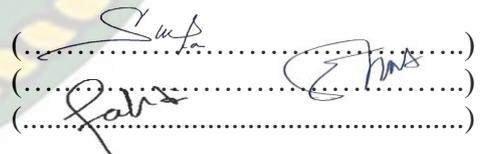
Sekretaris



**Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA**  
Ketua Prodi Akuntansi S1

Dosen penguji :

1. Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA
2. Emkhad Arif, SE., M.Si., Ak
3. Muhammad Fahdi, SE., M.Ak



Notulen

1. Erfan Effendi, SE., Ak., M.Tech



Pekanbaru, 29 Januari 2021

Mengetahui  
Dekan,



**Dr. Firdaus AR, SE., M.Si., Ak., CA**

**UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**FAKULTAS EKONOMI**

**Alamat : Jalan Kaharuddin Nasution No 113 Marpoyan Pekanbaru Telp 647647**

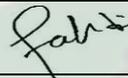
**BERITA ACARA SEMINAR HASIL PENELITIAN SKRIPSI**

Nama : Dea Amelia  
NPM : 175310067  
Jurusan : Akuntansi / S1  
Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit pada Usaha Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (UEK – SP) Simpang Tiga Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya.  
Hari/Tanggal : Jum'at 29 Januari 2021  
Tempat : Ruang Sidang Fakultas Ekonomi UIR

**Dosen Pembimbing**

No	Nama	Tanda Tangan	Keterangan
1	Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA		

**Dosen Pembahas / Penguji**

No	Nama	Tanda Tangan	Keterangan
1	Emkhad Arif, SE., M.Si., Ak		
2	Muhammad Fahdi, SE., M.Ak		

**Hasil Seminar : \*)**

1. Lulus ( Total Nilai )
2. Lulus dengan perbaikan ( Total Nilai **70** )
3. Tidak Lulus ( Total Nilai )

Mengetahui  
An.Dekan

  
**Dr. Hj. Ellyan Sastraningsih, SE., M.Si.**  
Wakil Dekan I



Pekanbaru, 29 Januari 2021  
Ketua Prodi

  
**Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA**

\*) Coret yang tidak perlu

# UNIVERSITAS ISLAM RIAU

## FAKULTAS EKONOMI

Alamat : Jalan Kaharuddin Nst Km 11 No 113 Marpoyan Pekanbaru Telp 647647

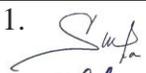
### BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL

Nama : Dea Amelia  
NPM : 175310067  
Judul Proposal : Analisis Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit Pada Usaha Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (UEK – SP) Simpang Tiga Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya.  
Pembimbing : 1. Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA  
Hari/Tanggal Seminar : Jum'at 25 September 2020

Hasil Seminar dirumuskan sebagai berikut :

1. Judul : Disetujui dirubah/perlu diseminarkan \*)
2. Permasalahan : Jelas/masih kabur/perlu dirumuskan kembali \*)
3. Tujuan Penelitian : Jelas/mengambang/perlu diperbaiki \*)
4. Hipotesa : Cukup tajam/perlu dipertajam/di perbaiki \*)
5. Variabel yang diteliti : Jelas/Kurang jelas \*)
6. Alat yang dipakai : Cocok/belum cocok/kurang \*)
7. Populasi dan sampel : Jelas/tidak jelas \*)
8. Cara pengambilan sampel : Jelas/tidak jelas \*)
9. Sumber data : Jelas/tidak jelas \*)
10. Cara memperoleh data : Jelas/tidak jelas \*)
11. Teknik pengolahan data : Jelas/tidak jelas \*)
12. Daftar kepustakaan : Cukup/belum cukup mendukung pemecahan masalah Penelitian \*)
13. Teknik penyusunan laporan : Telah sudah/belum memenuhi syarat \*)
14. Kesimpulan tim seminar : Perlu/tidak perlu diseminarkan kembali \*)

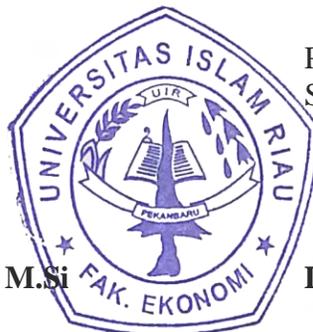
Demikianlah keputusan tim yang terdiri dari :

No	Nama	Jabatan pada Seminar	Tanda Tangan
1.	Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA	Ketua	1. 
2.	H. Burhanuddin, SE., M.Si	Anggota	2. 
3.	Halimatussakdiah, SE., M.Ak., CA	Anggota	3. 

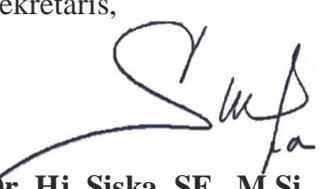
\*Coret yang tidak perlu

Mengetahui  
An.Dekan Bidang Akademis

  
Dr. Hj. Ellyan Sastraningsih, SE., M.Si



Pekanbaru, 25 September 2020  
Sekretaris,

  
Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA

**SURAT KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**Nomor: 792/Kpts/FE-UIR/2020**  
**TENTANG PENUNJUKAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI MAHASISWA S1**  
*Bismillahirrohmanirrohim*  
**DEKAN FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM RIAU**

Menimbang : 1. Surat penetapan Ketua Jurusan / Program Studi Akuntansi tanggal 28 April 2020 tentang penunjukan Dosen Pembimbing skripsi mahasiswa.  
 2. Bahwa dalam membantu mahasiswa untuk menyusun skripsi sehingga mendapat hasil yang baik perlu ditunjuk Dosen Pembimbing yang akan memberikan bimbingan sepenuhnya terhadap Mahasiswa tersebut

Mengingat : 1. Undang-Undang RI Nomor 20 Tahun 2003  
 2. Undang-Undang RI Nomor:14 Tahun 2005  
 3. Undang-Undang RI Nomor:12 Tahun 2012  
 4. Peraturan Pemerintah RI Nomor : 4 Tahun 2014  
 5. Surat Keputusan BAN PT Depdiknas RI :  
     a. Nomor : 192/SK/BAN-PT/Ak.XVI/S/IX/2013, tentang Akreditasi Eko. Pembangun  
     b. Nomor : 197/SK/BAN-PT/Ak.XVI/S/IX/2013, tentang Akreditasi Manajemen  
     c. Nomor : 197/SK/BAN-PT/Ak-XVI/S/IX/2013, tentang Akreditasi Akuntansi S1  
     d. Nomor : 001/SK/BAN-PT/Akred/Dpl-III/I/2014 Tentang Akreditasi D.3 Akuntansi  
 6. Surat Keputusan YLPI Daerah Riau  
     a. Nomor: 66/Skep/YLPI/II/1987  
     b. Nomor: 10/Skep/YLPI/IV/1987  
 7. Statuta Universitas Islam Riau Tahun 2013  
 8. Surat Edaran Rektor Universitas Islam Riau tanggal 10 Maret 1987  
     a. Nomor: 510/A-UIR/4-1987

**MEMUTUSKAN**

Menetapkan: 1. Mengangkat Saudara-saudara yang tersebut namanya di bawah ini sebagai Pembimbing dalam penyusunan skripsi yaitu:

No	N a m a	Jabatan/Golongan	Keterangan
1	Dr. Hj. Siska, SE., M.Si, Ak, CA	Lektor, C/c	Pembimbing

2. Mahasiswa yang dibimbing adalah:  
 N a m a : Dea Amelia  
 N P M : 175310067  
 Jurusan/Jenjang Pendd. : Akuntansi / S1  
 Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit Pada Usaha Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (UEK-SP) Simpang Tiga Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya

3. Tugas pembimbing adalah berpedoman kepada Surat Keputusan Rektor Universitas Islam Riau Nomor: 52/UIR/Kpts/1989 tentang pedoman penyusunan skripsi mahasiswa di lingkungan Universitas Islam Riau.  
 4. Dalam pelaksanaan bimbingan supaya memperhatikan usul dan saran dari forum seminar proposal  
 5. Kepada pembimbing diberikan honorarium sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Islam Riau.  
 6. Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan dengan ketentuan bila terdapat kekeliruan dalam keputusan ini segera akan ditinjau kembali.  
 Kutipan: Disampaikan kepada yang bersangkutan untuk diketahui dan dilaksanakan menurut semestinya.

Ditetapkan di: Pekanbaru  
 Pada Tanggal: 13 Agustus 2020  
 Dekan,

*[Signature]*  
**Dr. Firdaus AR, SE., M.Si., Ak., CA**

Tembusan : Disampaikan pada:

1. Yth : Bapak Rektor Universitas Islam Riau

**SURAT KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**Nomor : 131 / Kpts/FE-UIR/2021**  
**TENTANG PENETAPAN DOSEN PENGUJI SKRIPSI MAHASISWA**  
**FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM RIAU**

**DEKAN FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM RIAU**

Menimbang : 1. Bahwa untuk menyelesaikan studi Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau dilaksanakan ujian skripsi/oral komprehensif sebagai tugas akhir dan untuk itu perlu ditetapkan mahasiswa yang telah memenuhi syarat untuk ujian dimaksud serta dosen penguji  
2. Bahwa penetapan mahasiswa yang memenuhi syarat dan penguji mahasiswa yang bersangkutan perlu ditetapkan dengan surat keputusan Dekan.

Mengingat : 1. Undang-undang RI Nomor: 20 Tahun 2003 Tentang Sistem Pendidikan Nasional  
2. Undang-undang RI Nomor: 14 Tahun 2005 Tentang Guru dan Dosen  
3. Undang-undang RI Nomor: 12 Tahun 2012 Tentang Pendidikan Tinggi.  
4. Peraturan Pemerintah RI Nomor: 4 Tahun 2014 Tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi dan Pengelolaan Perguruan Tinggi  
5. Statuta Universitas Islam Riau Tahun 2018.  
6. SK. Pimpinan YLPI Daerah Riau Nomor: 006/Skep/YLPI/II/1976 Tentang Peraturan Dasar Universitas Islam Riau.  
7. Surat Keputusan BAN PT Depdiknas RI :  
a. Nomor : 2806/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2018, tentang Akreditasi Eko. Pembangun  
b. Nomor : 2640/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2018, tentang Akreditasi Manajemen  
c. Nomor : 2635/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2018, tentang Akreditasi Akuntansi S1  
d. Nomor : 1036/SK/BAN-PT/Akred/Dipl-III/IV/2019, tentang Akreditasi D.3 Akuntansi.

**MEMUTUSKAN**

Menetapkan : 1. Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau yang tersebut di bawah ini:

Nama : Dea Amelia  
N P M : 175310067  
Program Studi : Akuntansi S1  
Judul skripsi : Analisis Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit pada Usaha Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (UEK – SP) Simpang Tiga Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya.

2. Penguji ujian skripsi/oral komprehensif mahasiswa tersebut terdiri dari:

NO	Nama	Pangkat/Golongan	Bidang Diuji	Jabatan
1	Dr. Hj. Siska, SE., M.Si, Ak., CA	Lektor, C/c	Materi	Ketua
2	Emkhad Arief, SE., M.Si, Ak	Asisten Ahli, C/b	Sistematika	Sekretaris
3	Muhammad Fahdi, SE.,M.Ak	Assisten Ahli, C/b	Methodologi	Anggota
4			Penyajian	Anggota
5			Bahasa	Anggota
6	Erfan Effendi, SE., Ak., MM	Assisten Ahli, C/b	-	Notulen
7			-	Saksi II
8			-	Notulen

3. Laporan hasil ujian serta berita acara telah disampaikan kepada pimpinan Universitas Islam Riau selambat-lambatnya 1 (satu) minggu setelah ujian dilaksanakan.

4. Keputusan ini mulai berlaku pada tanggal ditetapkan dengan ketentuan bila terdapat kekeliruan akan segera diperbaiki sebagaimana mestinya.

Kutipan : Disampaikan kepada yang bersangkutan untuk dapat dilaksanakan dengan sebaik-baiknya.



Ditetapkan di : Pekanbaru  
Pada Tanggal : 29 Januari 2021

Dekan

Dr. Firdaus AR, SE., M.Si., Ak., CA

Tembusan : Disampaikan pada :

1. Yth : Bapak Koordinator Kopertis Wilayah X di Padang
2. Yth : Bapak Rektor Universitas Islam Riau di Pekanbaru
3. Yth : Sdr. Kepala Biro Keuangan UIR di Pekanbaru
4. Yth : Sdr. Kepala BAAK UIR di Pekanbaru



# UNIVERSITAS ISLAM RIAU

## FAKULTAS EKONOMI

### الْجَامِعَةُ الْإِسْلَامِيَّةُ الرَّيْوِيَّةُ

Alamat : Jalan Kaharuddin Nasution No. 113, Marpoyan, Pekanbaru, Riau, Indonesia - 28284  
Telp. +62 761 674674 Fax. +62 761 674834 Email : fekon@uir.ac.id Website : www.ac.uir.id

### SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME

Ketua Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau Menerangkan bahwa mahasiswa dengan identitas berikut:

Nama : DEA AMELIA  
NPM : 175310067  
Program Studi : Akuntansi S1  
Judul Skripsi : ANALISIS PENGENDALIAN INTERN ATAS PEMBERIAN KREDIT PADA USAHA EKONOMI KELURAHAN SIMPAN PINJAM (UEK-SP) SIMPANG TIGA KELURAHAN SIMPANG TIGA KECAMATAN BUKIT RAYA

Dinyatakan sudah memenuhi syarat batas maksimal plagiasi Kurang dari 30 % yaitu 24 % pada setiap subbab naskah skripsi yang disusun dan telah masuk dalam *institution paper repository*, Surat Keterangan ini digunakan sebagai prasyarat untuk pengurusan surat keterangan bebas pustaka.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Pekanbaru, 9 Maret 2021  
Ketua Program Studi Akuntansi

Siska, SE., M.Si., Ak., CA

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN ATAS PEMBERIAN KREDIT  
PADA USAHA EKONOMI KELURAHAN SIMPAN PINJAM (UEK-SP)  
SIMPANG TIGA KELURAHAN SIMPANG TIGA KECAMATAN BUKIT  
RAYA**

Dengan ini saya menyatakan 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 dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya yang disebutkan dalam referensi.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Pekanbaru, 15 Februari 2021

Yang memberi pernyataan,

**DEA AMELIA**  
**175310067**

# SKRIPSI

## ANALISIS PENGENDALIAN INTERN ATAS PEMBERIAN KREDIT PADA USAHA EKONOMI KELURAHAN SIMPAN PINJAM (UEK-SP) SIMPANG TIGA KELURAHAN SIMPANG TIGA KECAMATAN BUKIT RAYA

*Disusun dan diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk mendapatkan gelar  
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau*



Oleh :

**DEA AMELIA**  
**175310067**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI (S1)  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM RIAU  
PEKANBARU  
2021**



**UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**FAKULTAS EKONOMI**

Jalan Kaharudin Nasution No. 113 Perhentian Marpoyan  
Telp. (0761) 674674 Fax: (0761) 6748834 Pekanbaru 28284

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : Dea Amelia  
NPM : 175310067  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi S1  
Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit Pada Usaha  
Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (Uek-Sp) Simpang Tiga  
Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya

**Disahkan Oleh:**

PEMBIMBING

Dr. Hj. Siska, SE. M.Si Ak, CA

**Mengetahui:**

DEKAN

Dr. Firdaus AR, M.Si., Ak., CA.

KETUA PRODI



Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA



**UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**FAKULTAS EKONOMI**

Alamat : Jalan Kaharuddin Nasution No. 113 Marpoyan, Pekanbaru.Riau, Indonesia - 28284  
Telp +62 761 674674 Fax +62 761 674834 Email : [fekon@uir.ac.id](mailto:fekon@uir.ac.id) Web : [www.c.uir.id](http://www.c.uir.id)

**BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI**

NAMA : DEA AMELIA  
NPM : 175310067  
FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS  
JURUSAN : AKUNTANSI S1  
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENGENDALIAN INTERN ATAS  
PEMBERIAN KREDIT PADA USAHA EKONOMI  
KELURAHAN SIMPAN PINJAM (UEK-SP) SIMPANG  
TIGA KELURAHAN SIMPANG TIGA KECAMATAN  
BUKIT RAYA  
SPONSOR : **Dr.Hj.Siska,SE.,M.Si.,AK.,CA**

Dengan Rincian Sebagai Berikut:

Tanggal	Catatan	Berita Acara	Paraf
	Sponsor		Sponsor
4/09/2020	X	- Rapikan Penulisan menurut pedoman skripsi - Gunakan Kutipan tidak langsung	
16/09/2020	X	- ACC Proposal	
24/10/2020	X	- Perhatikan ceklis kelengkapan dokumen apa sudah lengkap atau tidak dan bagaimana proses selanjutnya - Bahas tiap tahap pengajuan kredit	

12/11/2020	X	- Jelaskan bagaimana sebaiknya yang harus dilakukan UEK	
23/11/2020	X	- ACC Seminar Hasil	

Pekanbaru, 15 Februari 2021

WAKIL DEKAN I



**Dr. Hj. Ellyan Sastraningsih, SE., M.Si**

Dokumen ini adalah Arsip Miik :

Perpustakaan Universitas Islam Riau



# UNIVERSITAS ISLAM RIAU

## FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Alamat : Jalan Kaharuddin Nst Km 11 No 113 Marpoyan Pekanbaru Telp 647647

### BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI / MEJA HIJAU

Berdasarkan Surat Keputusan Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau No: 131/KPTS/FE-UIR/2021, Tanggal 28 Januari 2021, Maka pada Hari Jum'at 29 Januari 2021 dilaksanakan Ujian Oral Komprehensif/Meja Hijau Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau pada Program Studi **Akuntansi S1** Tahun Akademis 2020/2021

- |                         |  |
|-------------------------|--|
| 1. Nama                 | : Dea Amelia   |
| 2. N P M                | : 175310067  |
| 3. Program Studi        | : Akuntansi S1   |
| 4. Judul skripsi        | : Analisis Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit pada Usaha Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (UEK – SP) Simpang Tiga Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya. |
| 5. Tanggal ujian        | : 29 Januari 2021  |
| 6. Waktu ujian          | : 60 menit.  |
| 7. Tempat ujian         | : Ruang sidang meja hijau Fekon UIR  |
| 8. Lulus Yudicium/Nilai | : <b>Lulus (B) 68,5</b>  |
| 9. Keterangan lain      | : Aman dan lancar.   |

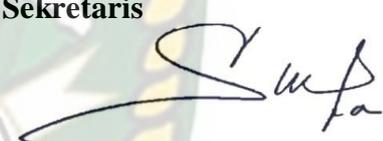
### PANITIA UJIAN

Ketua



**Dr. Hj. Ellyan Sastraningsih, SE., M.Si**  
Wakil Dekan Bidang Akademis

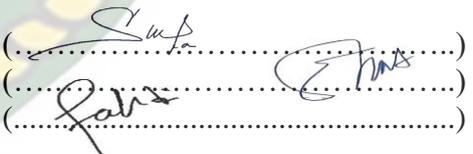
Sekretaris



**Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA**  
Ketua Prodi Akuntansi S1

Dosen penguji :

1. Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA
2. Emkhad Arif, SE., M.Si., Ak
3. Muhammad Fahdi, SE., M.Ak



(.....)  
(.....)  
(.....)

Notulen

1. Erfan Effendi, SE., Ak., M.Tech



(.....)

Pekanbaru, 29 Januari 2021

Mengetahui  
Dekan,



  
**Dr. Firdaus AR, SE., M.Si., Ak., CA**

**UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**FAKULTAS EKONOMI**

**Alamat : Jalan Kaharuddin Nasution No 113 Marpoyan Pekanbaru Telp 647647**

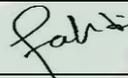
**BERITA ACARA SEMINAR HASIL PENELITIAN SKRIPSI**

Nama : Dea Amelia  
NPM : 175310067  
Jurusan : Akuntansi / S1  
Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit pada Usaha Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (UEK – SP) Simpang Tiga Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya.  
Hari/Tanggal : Jum'at 29 Januari 2021  
Tempat : Ruang Sidang Fakultas Ekonomi UIR

**Dosen Pembimbing**

No	Nama	Tanda Tangan	Keterangan
1	Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA		

**Dosen Pembahas / Penguji**

No	Nama	Tanda Tangan	Keterangan
1	Emkhad Arif, SE., M.Si., Ak		
2	Muhammad Fahdi, SE., M.Ak		

**Hasil Seminar : \*)**

1. Lulus ( Total Nilai )
2. Lulus dengan perbaikan ( Total Nilai **70** )
3. Tidak Lulus ( Total Nilai )

Mengetahui  
An.Dekan

  
**Dr. Hj. Ellyan Sastraningsih, SE., M.Si.**  
Wakil Dekan I



Pekanbaru, 29 Januari 2021  
Ketua Prodi

  
**Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA**

\*) Coret yang tidak perlu

**SURAT KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**Nomor : 131 / Kpts/FE-UIR/2021**  
**TENTANG PENETAPAN DOSEN PENGUJI SKRIPSI MAHASISWA**  
**FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM RIAU**

**DEKAN FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM RIAU**

Menimbang : 1. Bahwa untuk menyelesaikan studi Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau dilaksanakan ujian skripsi/oral komprehensif sebagai tugas akhir dan untuk itu perlu ditetapkan mahasiswa yang telah memenuhi syarat untuk ujian dimaksud serta dosen penguji  
2. Bahwa penetapan mahasiswa yang memenuhi syarat dan penguji mahasiswa yang bersangkutan perlu ditetapkan dengan surat keputusan Dekan.

Mengingat : 1. Undang-undang RI Nomor: 20 Tahun 2003 Tentang Sistem Pendidikan Nasional  
2. Undang-undang RI Nomor: 14 Tahun 2005 Tentang Guru dan Dosen  
3. Undang-undang RI Nomor: 12 Tahun 2012 Tentang Pendidikan Tinggi.  
4. Peraturan Pemerintah RI Nomor: 4 Tahun 2014 Tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi dan Pengelolaan Perguruan Tinggi  
5. Statuta Universitas Islam Riau Tahun 2018.  
6. SK. Pimpinan YLPI Daerah Riau Nomor: 006/Skep/YLPI/II/1976 Tentang Peraturan Dasar Universitas Islam Riau.  
7. Surat Keputusan BAN PT Depdiknas RI :  
a. Nomor : 2806/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2018, tentang Akreditasi Eko. Pembangun  
b. Nomor : 2640/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2018, tentang Akreditasi Manajemen  
c. Nomor : 2635/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2018, tentang Akreditasi Akuntansi S1  
d. Nomor : 1036/SK/BAN-PT/Akred/Dipl-III/IV/2019, tentang Akreditasi D.3 Akuntansi.

**MEMUTUSKAN**

Menetapkan : 1. Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau yang tersebut di bawah ini:

Nama : Dea Amelia  
N P M : 175310067  
Program Studi : Akuntansi S1  
Judul skripsi : Analisis Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit pada Usaha Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (UEK – SP) Simpang Tiga Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya.

2. Penguji ujian skripsi/oral komprehensif mahasiswa tersebut terdiri dari:

NO	Nama	Pangkat/Golongan	Bidang Diuji	Jabatan
1	Dr. Hj. Siska, SE., M.Si, Ak., CA	Lektor, C/c	Materi	Ketua
2	Emkhad Arief, SE., M.Si, Ak	Asisten Ahli, C/b	Sistematika	Sekretaris
3	Muhammad Fahdi, SE.,M.Ak	Assisten Ahli, C/b	Methodologi	Anggota
4			Penyajian	Anggota
5			Bahasa	Anggota
6	Erfan Effendi, SE., Ak., MM	Assisten Ahli, C/b	-	Notulen
7			-	Saksi II
8			-	Notulen

3. Laporan hasil ujian serta berita acara telah disampaikan kepada pimpinan Universitas Islam Riau selambat-lambatnya 1 (satu) minggu setelah ujian dilaksanakan.

4. Keputusan ini mulai berlaku pada tanggal ditetapkan dengan ketentuan bila terdapat kekeliruan akan segera diperbaiki sebagaimana mestinya.

Kutipan : Disampaikan kepada yang bersangkutan untuk dapat dilaksanakan dengan sebaik-baiknya.



Ditetapkan di : Pekanbaru  
Pada Tanggal : 29 Januari 2021

Dekan

Dr. Firdaus AR, SE., M.Si., Ak., CA

Tembusan : Disampaikan pada :

1. Yth : Bapak Koordinator Kopertis Wilayah X di Padang
2. Yth : Bapak Rektor Universitas Islam Riau di Pekanbaru
3. Yth : Sdr. Kepala Biro Keuangan UIR di Pekanbaru
4. Yth : Sdr. Kepala BAAK UIR di Pekanbaru

# UNIVERSITAS ISLAM RIAU

## FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Alamat : Jalan Kaharuddin Nst Km 11 No 113 Marpoyan Pekanbaru Telp 647647

### BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI / MEJA HIJAU

Berdasarkan Surat Keputusan Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau No: 131/KPTS/FE-UIR/2021, Tanggal 28 Januari 2021, Maka pada Hari Jum'at 29 Januari 2021 dilaksanakan Ujian Oral Komprehensif/Meja Hijau Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau pada Program Studi **Akuntansi S1** Tahun Akademis 2020/2021

- |                         |  |
|-------------------------|--|
| 1. Nama                 | : Dea Amelia   |
| 2. NPM                  | : 175310067  |
| 3. Program Studi        | : Akuntansi S1   |
| 4. Judul skripsi        | : Analisis Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit pada Usaha Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (UEK – SP) Simpang Tiga Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya. |
| 5. Tanggal ujian        | : 29 Januari 2021  |
| 6. Waktu ujian          | : 60 menit.  |
| 7. Tempat ujian         | : Ruang sidang meja hijau Fekon UIR  |
| 8. Lulus Yudicium/Nilai | : <b>Lulus (B) 68,5</b>  |
| 9. Keterangan lain      | : Aman dan lancar.   |

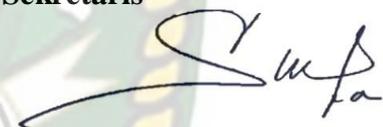
#### PANITIA UJIAN

Ketua



**Dr. Hj. Ellyan Sastraningsih, SE., M.Si**  
Wakil Dekan Bidang Akademis

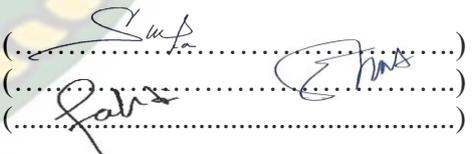
Sekretaris



**Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA**  
Ketua Prodi Akuntansi S1

Dosen penguji :

1. Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA
2. Emkhad Arif, SE., M.Si., Ak
3. Muhammad Fahdi, SE., M.Ak



(.....)  
(.....)  
(.....)

Notulen

1. Erfan Effendi, SE., Ak., M.Tech



(.....)

Pekanbaru, 29 Januari 2021

Mengetahui  
Dekan,



**Dr. Firdaus AR, SE., M.Si., Ak., CA**

**UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**FAKULTAS EKONOMI**

**Alamat : Jalan Kaharuddin Nasution No 113 Marpoyan Pekanbaru Telp 647647**

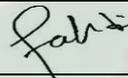
**BERITA ACARA SEMINAR HASIL PENELITIAN SKRIPSI**

Nama : Dea Amelia  
NPM : 175310067  
Jurusan : Akuntansi / S1  
Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit pada Usaha Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (UEK – SP) Simpang Tiga Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya.  
Hari/Tanggal : Jum'at 29 Januari 2021  
Tempat : Ruang Sidang Fakultas Ekonomi UIR

**Dosen Pembimbing**

No	Nama	Tanda Tangan	Keterangan
1	Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA		

**Dosen Pembahas / Penguji**

No	Nama	Tanda Tangan	Keterangan
1	Emkhad Arif, SE., M.Si., Ak		
2	Muhammad Fahdi, SE., M.Ak		

**Hasil Seminar : \*)**

1. Lulus ( Total Nilai )
2. Lulus dengan perbaikan ( Total Nilai **70** )
3. Tidak Lulus ( Total Nilai )

Mengetahui  
An.Dekan

  
**Dr. Hj. Ellyan Sastraningsih, SE., M.Si.**  
Wakil Dekan I



Pekanbaru, 29 Januari 2021  
Ketua Prodi

  
**Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA**

\*) Coret yang tidak perlu

# UNIVERSITAS ISLAM RIAU

## FAKULTAS EKONOMI

Alamat : Jalan Kaharuddin Nst Km 11 No 113 Marpoyan Pekanbaru Telp 647647

### BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL

Nama : Dea Amelia  
NPM : 175310067  
Judul Proposal : Analisis Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit Pada Usaha Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (UEK – SP) Simpang Tiga Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya.  
Pembimbing : 1. Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA  
Hari/Tanggal Seminar : Jum'at 25 September 2020

Hasil Seminar dirumuskan sebagai berikut :

1. Judul : Disetujui dirubah/perlu diseminarkan \*)
2. Permasalahan : Jelas/masih kabur/perlu dirumuskan kembali \*)
3. Tujuan Penelitian : Jelas/mengambang/perlu diperbaiki \*)
4. Hipotesa : Cukup tajam/perlu dipertajam/di perbaiki \*)
5. Variabel yang diteliti : Jelas/Kurang jelas \*)
6. Alat yang dipakai : Cocok/belum cocok/kurang \*)
7. Populasi dan sampel : Jelas/tidak jelas \*)
8. Cara pengambilan sampel : Jelas/tidak jelas \*)
9. Sumber data : Jelas/tidak jelas \*)
10. Cara memperoleh data : Jelas/tidak jelas \*)
11. Teknik pengolahan data : Jelas/tidak jelas \*)
12. Daftar kepustakaan : Cukup/belum cukup mendukung pemecahan masalah Penelitian \*)
13. Teknik penyusunan laporan : Telah sudah/belum memenuhi syarat \*)
14. Kesimpulan tim seminar : Perlu/tidak perlu diseminarkan kembali \*)

Demikianlah keputusan tim yang terdiri dari :

No	Nama	Jabatan pada Seminar	Tanda Tangan
1.	Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA	Ketua	1. 
2.	H. Burhanuddin, SE., M.Si	Anggota	2. 
3.	Halimatussakdiah, SE., M.Ak., CA	Anggota	3. 

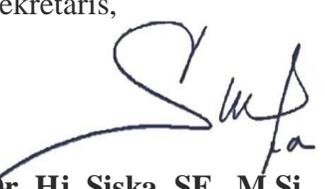
\*Coret yang tidak perlu

Mengetahui  
An.Dekan Bidang Akademis

  
Dr. Hj. Ellyan Sastraningsih, SE., M.Si



Pekanbaru, 25 September 2020  
Sekretaris,

  
Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA

**SURAT KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**Nomor: 792/Kpts/FE-UIR/2020**  
**TENTANG PENUNJUKAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI MAHASISWA S1**  
*Bismillahirrohmanirrohim*  
**DEKAN FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM RIAU**

Menimbang : 1. Surat penetapan Ketua Jurusan / Program Studi Akuntansi tanggal 28 April 2020 tentang penunjukan Dosen Pembimbing skripsi mahasiswa.  
 2. Bahwa dalam membantu mahasiswa untuk menyusun skripsi sehingga mendapat hasil yang baik perlu ditunjuk Dosen Pembimbing yang akan memberikan bimbingan sepenuhnya terhadap Mahasiswa tersebut

Mengingat : 1. Undang-Undang RI Nomor 20 Tahun 2003  
 2. Undang-Undang RI Nomor:14 Tahun 2005  
 3. Undang-Undang RI Nomor:12 Tahun 2012  
 4. Peraturan Pemerintah RI Nomor : 4 Tahun 2014  
 5. Surat Keputusan BAN PT Depdiknas RI :  
     a. Nomor : 192/SK/BAN-PT/Ak.XVI/S/IX/2013, tentang Akreditasi Eko. Pembangun  
     b. Nomor : 197/SK/BAN-PT/Ak.XVI/S/IX/2013, tentang Akreditasi Manajemen  
     c. Nomor : 197/SK/BAN-PT/Ak-XVI/S/IX/2013, tentang Akreditasi Akuntansi S1  
     d. Nomor : 001/SK/BAN-PT/Akred/Dpl-III/I/2014 Tentang Akreditasi D.3 Akuntansi  
 6. Surat Keputusan YLPI Daerah Riau  
     a. Nomor: 66/Skep/YLPI/II/1987  
     b. Nomor: 10/Skep/YLPI/IV/1987  
 7. Statuta Universitas Islam Riau Tahun 2013  
 8. Surat Edaran Rektor Universitas Islam Riau tanggal 10 Maret 1987  
     a. Nomor: 510/A-UIR/4-1987

**MEMUTUSKAN**

Menetapkan: 1. Mengangkat Saudara-saudara yang tersebut namanya di bawah ini sebagai Pembimbing dalam penyusunan skripsi yaitu:

No	N a m a	Jabatan/Golongan	Keterangan
1	Dr. Hj. Siska, SE., M.Si, Ak, CA	Lektor, C/c	Pembimbing

2. Mahasiswa yang dibimbing adalah:  
 N a m a : Dea Amelia  
 N P M : 175310067  
 Jurusan/Jenjang Pendd. : Akuntansi / S1  
 Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit Pada Usaha Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (UEK-SP) Simpang Tiga Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya

3. Tugas pembimbing adalah berpedoman kepada Surat Keputusan Rektor Universitas Islam Riau Nomor: 52/UIR/Kpts/1989 tentang pedoman penyusunan skripsi mahasiswa di lingkungan Universitas Islam Riau.  
 4. Dalam pelaksanaan bimbingan supaya memperhatikan usul dan saran dari forum seminar proposal  
 5. Kepada pembimbing diberikan honorarium sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Islam Riau.  
 6. Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan dengan ketentuan bila terdapat kekeliruan dalam keputusan ini segera akan ditinjau kembali.  
 Kutipan: Disampaikan kepada yang bersangkutan untuk diketahui dan dilaksanakan menurut semestinya.

Ditetapkan di: Pekanbaru  
 Pada Tanggal: 13 Agustus 2020  
 Dekan,

*Firdaus*  
**Dr. Firdaus AR, SE., M.Si., Ak., CA**

Tembusan : Disampaikan pada:

1. Yth : Bapak Rektor Universitas Islam Riau



**UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Alamat : Jalan Kaharuddin Nasution No. 113 Marpoyan. Pekanbaru.Riau. Indonesia - 28284  
Telp +62 761 674674 Fax +62 761 674834 Email :[fekon@uir.ac.id](mailto:fekon@uir.ac.id) Web : [www.c.uir.id](http://www.c.uir.id)

**NOTULENSI SEMINAR HASIL**

1. Nama Mahasiswa : Dea Amelia
2. NPM : 175310067
3. Hari/Tanggal : Jum'at, 29 Januari 2021
4. Judul Penelitian : Analisis Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit Pada Usaha Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (UEK-SP) Simpang Tiga Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya

Sidang dibuka oleh **Dr.Hj.Siska,SE.,M.Si.,AK.,CA** dan mempersilahkan mahasiswa untuk mempersentasikan hasil penelitiannya, selama sepuluh menit dan selanjutnya di adakan sesi Tanya jawab.

No	Saran Tim Penguji	Pemeriksaan	Keterangan	Tanda Tangan
1.	<b>Muhammad Fahdi, SE. M. Ak.</b> <ul style="list-style-type: none"><li>o Perbaiki angka yang typo</li></ul>	Sudah diperbaiki		
2.	<b>Emkhad Arif, SE., M.Si., Ak.</b> <ul style="list-style-type: none"><li>o Sinkronkan hasil penelitian dengan pembahasan.</li></ul>	Sudah Diperbaiki		

Mengetahui,



**Dr.Hj.Siska,SE.,M.Si.,AK.,CA**  
Ketua Jurusan Akuntansi S1

Disetujui



**Dr.Hj.Siska,SE.,M.Si.,AK.,CA**  
Pembimbing



# UNIVERSITAS ISLAM RIAU

## FAKULTAS EKONOMI

### الْجَامِعَةُ الْإِسْلَامِيَّةُ الرَّيْوِيَّةُ

Alamat : Jalan Kaharuddin Nasution No. 113, Marpoyan, Pekanbaru, Riau, Indonesia - 28284  
Telp. +62 761 674674 Fax. +62 761 674834 Email : fekon@uir.ac.id Website : www.ac.uir.id

## SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME

Ketua Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau Menerangkan bahwa mahasiswa dengan identitas berikut:

Nama : DEA AMELIA  
NPM : 175310067  
Program Studi : Akuntansi S1  
Judul Skripsi : ANALISIS PENGENDALIAN INTERN ATAS PEMBERIAN KREDIT PADA USAHA EKONOMI KELURAHAN SIMPAN PINJAM (UEK-SP) SIMPANG TIGA KELURAHAN SIMPANG TIGA KECAMATAN BUKIT RAYA

Dinyatakan sudah memenuhi syarat batas maksimal plagiasi Kurang dari 30 % yaitu 24 % pada setiap subbab naskah skripsi yang disusun dan telah masuk dalam *institution paper repository*, Surat Keterangan ini digunakan sebagai prasyarat untuk pengurusan surat keterangan bebas pustaka.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Pekanbaru, 9 Maret 2021  
Ketua Program Studi Akuntansi

Siska, SE., M.Si., Ak., CA

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN ATAS PEMBERIAN KREDIT  
PADA USAHA EKONOMI KELURAHAN SIMPAN PINJAM (UEK-SP)  
SIMPANG TIGA KELURAHAN SIMPANG TIGA KECAMATAN BUKIT  
RAYA**

Dengan ini saya menyatakan 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 dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya yang disebutkan dalam referensi.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Pekanbaru, 15 Februari 2021

Yang memberi pernyataan,

**DEA AMELIA**  
**175310067**

# SKRIPSI

## ANALISIS PENGENDALIAN INTERN ATAS PEMBERIAN KREDIT PADA USAHA EKONOMI KELURAHAN SIMPAN PINJAM (UEK-SP) SIMPANG TIGA KELURAHAN SIMPANG TIGA KECAMATAN BUKIT RAYA

*Disusun dan diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk mendapatkan gelar  
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau*



Oleh :

**DEA AMELIA**  
**175310067**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI (S1)  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM RIAU  
PEKANBARU  
2021**

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengendalian intern atas pemberian kredit pada UEK-SP Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya. Jenis dan sumber data pada penelitian ini yaitu data primer dan skunder. Sedangkan teknik pengumpulan data dengan wawancara, observasi dan dokumentasi. Penelitian ini menggunakan metode analisa deskriptif dimana peneliti membandingkan data dan informasi yang diperoleh. Kemudian membandingkan dan dianalisis kesesuaiannya dengan teori yang sudah ada. Adapun pembahasan didalam penelitian ini yaitu bagaimana UEK-SP Simpang Tiga melaksanakan prosedur pemberian kredit kepada calon nasabah dan bagaimana UEK-SP Simpang Tiga menganalisis pengendalian intern atas pemberian kredit. Dari penelitian yang dilaksanakan, hasil yang diperoleh menunjukkan secara keseluruhan bahwa pengendalian intern atas pemberian kredit pada UEK-SP Simpang Tiga belum berjalan efektif dilihat dari tidak dilakukannya pengawasan dan pemantauan ketika kredit dicairkan, praktek yang sehat, karyawan yang kompeten, dan pemisahan tugas dan tanggung jawab.

Kata Kunci : pengendalian intern pada UEK-SP

## **ABSTRACT**

*This research aims to determine the internal control over the provision of credit at UEK SP Simpang Tiga, Bukit Raya. Types and sources of data in this study are primary and secondary data. Meanwhile, the data collection techniques used were interviews, observation and documentation. This research uses descriptive analysis method where the researcher compares the data and information obtained. Then compare and analyze its suitability with existing theories. The discussion in this study is how UEK-SP Simpang Tiga implements the procedure for providing credit to prospective customers and how UEK-SP Simpang Tiga analyzes internal control over credit granting. From the research carried out, the results obtained indicate that overall internal control over credit disbursement at UEK-SP Simpang Tiga has not been effective, seen from the absence of supervision and monitoring when credit is disbursed, healthy practices, competent employees, and separation of duties and responsibilities.*

*Key word : internal control of UEK-SP*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat, karunia serta kasih sayang-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Analisis Pengendalian Intern atas Pemberian Kredit Pada Usaha EKonomi Kelurahan (UEK-SP) Simpang Tiga Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya”**. Penyusunan skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan semua pihak yang memberikan dukungan serta masukan. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan terimakasih yang sedalam-dalamnya dan penghargaan yang setingginya kepada:

1. Bapak prof Dr. H Syafrinaldi SH., MCL selaku Rektor Universitas Islam Riau.
2. Bapak Dr. Firdaus AR, SE., M.Si., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau.
3. Ibu Hj. Siska SE., Msi., AK, CA selaku Ketua Prodi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau serta selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan waktu, motivasi, tenaga dan pikiran untuk membimbing penulis dalam menyusun Skripsi ini.
4. Terimakasih Kepada bapak Zulkarnain S.st selaku Ketua UEK-SP Simpang Tiga dan seluruh anggota pengelola UEK-SP Simpang Tiga yang telah mengizinkan penulis melakukan penelitian dan memberikan

pelayanan yang ramah pada saat penulis melakukan penelitian di UEK-SP Simpang Tiga.

5. Kepada Orang Tua penulis, ayahanda Yuliardi dan Ibunda Ernayenti terimakasih atas curahan kasih sayang, dukungan, motivasi, doa, nasihat serta pengorbanannya selama penulis menyelesaikan studi di Universitas Islam Riau.
6. Terimakasih kepada abang tercinta Reby Oktarianda dan kakak tercinta Ranty Oktarianda atas semangat, motivasi, dorongan doa serta pengorbanan materilnya selama penulis menyelesaikan studi dan skripsi ini.
7. Terimakasih kepada teman-teman seperjuangan dan sepermainan di perkuliahan, Atika Putri Sari, Kris Handayani, M.Fasha, Ari pernanda, Primus Shihab Alhaz dan Davrival Ali Putra atas semangat, motivasi serta kesabaran dalam menghadapi penulis pada proses penulisan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap Allah SWT membalas semua kebaikan semua pihak yang telah membantu penulis dala menyelesaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua.

Pekanbaru, 20 Desember 2021

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUT.....	
HALAMAN JUDUL.....	
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	
BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI.....	
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	
SURAT KEPUTUSAN PENETAPAN DOSEN PENGUJI.....	
BERITA ACARA SEMINAR HASIL.....	
BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL.....	
SURAT KEPUTUSAN PENUNJUKAN DOSEN PEMBIMBING.....	
PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME.....	
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	
ABSTRAK .....	i
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL .....	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
<b>BAB II PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	8
1.3. Tujuan Penelitian.....	8
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
1.5. Sistematika Penulisan .....	9
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA DAN HIPOTESIS .....</b>	<b>11</b>
2.1. TELAAH PUSTAKA.....	11
2.1.1. Pengertian dan Tujuan Pengendalian Intern .....	11
2.1.2. Unsur-Unsur Pengendalian Intern .....	13
2.1.3. Syarat Pengendalian Intern yang Baik .....	15
2.1.4. Pengertian, Fungsi dan Tujuan Kredit.....	16
2.1.5. Pengendalian Intern Kredit dan Unsur-Unsur Kredit .....	18
2.1.6. Jenis-Jenis Kredit.....	19
2.1.7. Kriteria Klasifikasi Kredit .....	21
2.1.8. Prosedur Pemberian Kredit.....	24
2.1.9. Penyelesaian Kredit Bermasalah .....	28
2.2. HIPOTESIS .....	30

<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>32</b>
3.1. Desain Penelitian .....	32
3.2. Objek Penelitian .....	32
3.3. Jenis dan Sumber Data .....	32
3.4. Teknik Pengumpulan Data .....	33
3.5. Teknik Analisis Data .....	33
<b>BAB IV34 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>34</b>
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	34
4.1.1. Sejarah Singkat UEK-SP Simpang Tiga .....	34
4.1.2. Struktur Organisasi UEK-SP Simpang Tiga .....	34
4.1.3. Aktivitas UEK-SP Simpang Tiga .....	39
4.2. Hasil Penelitian dan Pembahasan .....	39
4.2.1. Prosedur Pemberian Kredit Pada UEK-SP Simpang Tiga ..	40
4.2.2. Analisis Sistem Pengendalian Intern Penyaluran Kredit Pada UEK-SP Simpang Tiga .....	46
4.3. Penyelesaian Kredit Bermasalah .....	49
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>52</b>
5.1. Kesimpulan.....	52
5.2. Saran .....	53
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>55</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>.....</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Kredit Produktif Yang Disalurkan Oleh UEK-SP Simpang Tiga Periode 2018-2019 .....	6
Tabel 1.2. Kredit Produktif SP Yang Disalurkan Oleh UEK-SP Simpang Tiga Periode 2018-2019 .....	6
Tabel 1.3. Daftar Kolektibilitas Kredit UEK-SP Simpang Tiga Periode 2018-2019 .....	7
Tabel 1.4. Daftar Kolektibilitas UEK Simpang Tiga Periode 2018-2019 .....	50
Tabel 1.5. Daftar Kolektibilitas SP Simpang Tiga Periode 2018-2019 .....	50

## DAFTAR GAMBAR

Gambar IV. 1..... 35



Dokumen ini adalah Arsip Miik :  
**Perpustakaan Universitas Islam Riau**

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Proposal UEK-SP, Surat Pemberian Kredit (SP2K), Surtat Kuasa Menjual Agunan dan Kartu Monitoring UEK-SP
- Lampiran 2 : Neraca, Laporan Laba Rugi dan Laporan Perkembangan Pinjaman UEK-SP tahun 2018
- Lampiran 3 : Neraca, Laporan Laba Rugi dan Laporan Perkembangan Pinjaman UEK-SP tahun 2019
- Lampiran 4 : Struktur Organisasi UEK-SP Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya



Dokumen ini adalah Arsip Miik :

Perpustakaan Universitas Islam Riau

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1. Latar Belakang Masalah

Fenomena kemiskinan saat ini masih menjadi permasalahan di berbagai Negara. Fenomena ini bertolak belakang dengan kekayaan sumberdaya alam Riau yang mengindikasikan bahwa kemiskinan di Riau khususnya kota Pekanbaru bukan disebabkan oleh kemiskinan alami. Kondisi ini berakibat pada ketidakmampuan masyarakat dalam memperoleh hak yang paling mendasar dibidang sosial, ekonomi dan politik. Maka dari itu pemerintah kota Pekanbaru membuat program pemberdayaan kelurahan.

Pemberdayaan masyarakat merupakan salah satu pradigma dalam mengentaskan kemiskinan dan merealisasikan kesejahteraan bagi masyarakat. Salah satu pemberdayaan untuk meningkatkan ekonomi masyarakat yaitu usaha ekonomi kelurahan simpan pinjam (UEK-SP). Usaha ekonomi kelurahan simpan pinjam adalah lembaga yang bergerak di bidang simpan pinjam dan merupakan milik masyarakat kelurahan dan di kelola oleh masyarakat kelurahan.

Usaha ekonomi kelurahan simpan pinjam ini dalam menjalankan usahanya yaitu dengan menerima dana hibah dari pemerintah yang disalurkan kepada masyarakat dan juga dengan simpanan dari anggota yang dikumpulkan setiap bulannya kemudian disalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit. Semakin banyak anggota dan jumlah simpanan masyarakat maka semakin besar kepercayaan masyarakat terhadap usaha simpan pinjam tersebut.

Kredit merupakan pangkal kegiatan penjaminan kredit. Berdasarkan pasal 1 butir 11 UU No.10 tahun 1998 tentang perbankan, kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu.

Kredit merupakan kepercayaan, kepercayaan itu adalah kepercayaan yang diberikan oleh bank kepada debitur yang akan nyata apabila kredit itu telah dikembalikan lagi beserta bunga (kontraprestasi) yang telah disepakati. Ada dua alasan seseorang memerlukan kredit, yaitu karena manusia adalah *homo oeconomicus* dan setiap manusia selalu berusaha untuk memenuhi kebutuhan yang bermacam-macam sedangkan kemampuan untuk mencapai sesuatu yang diinginkan sangat terbatas.

Kredit yang diberikan kepada suatu usaha simpan pinjam ataupun pembelian berupa barang kredit sangat mengandung resiko. Karena kredit mudah disalahgunakan. Maka dari itu usaha ekonomi kelurahan simpan pinjam perlu adanya pengendalian intern terhadap penyaluran kredit kepada nasabahnya. Sehingga pemberian kredit kepada nasabah benar-benar disalurkan kepada masyarakat untuk mengembangkan usahanya.

Pengendalian intern merupakan penggunaan semua sumber daya perusahaan untuk meningkatkan, mengarahkan, mengendalikan, dan mengawasi berbagai aktivitas dengan tujuan untuk memastikan bahwa tujuan perusahaan tercapai. Pengendalian intern berguna untuk mencegah hal-hal yang dapat menimbulkan

kerugian pada usaha simpan pinjam, maka usaha simpan pinjam perlu adanya sistem pengendalian yang baik.

Pengendalian intern sangat penting didalam suatu organisasi. Karena jika struktur pengendalian intern lemah dan tidak tepat disuatu organisasi maka dapat menimbulkan masalah yang serius. Menurut Mulyadi (2016:130) unsur pokok sistem pengendalian internal yaitu ; struktur organisasi yang memisahkan tanggung jawab fungsional secara tegas, sistem wewenang dan prosedur pencatatan yang memberikan perlindungan yang cukup terhadap aset, hutang, pendapatan dan beban, praktik yang sehat dalam melaksanakan tugas dan fungsi setiap unit organisasi, dan karyawan yang mutunya sesuai dengan tanggung jawabnya.

Usaha Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (UEK-SP) simpang tiga kelurahan simpang tiga kecamatan bukit raya adalah kegiatan usaha yang bergerak dalam usaha simpan pinjam dan merupakan usaha ekonomi milik masyarakat kelurahan. Usaha Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (UEK-SP) berada dibawah pengawasan Lurah Simpang Tiga dan UEK SP berada di bawah Dinas Pemberdayaan kota Pekanbaru. Terdapat perbedaan dana perguliran pada UEK dan SP, dimana dana UEK merupakan dana yang berasal dari dana hibah pemerintah sebesar Rp. 500.000.000 yang dikembangkan dari tahun ke tahun dan dana SP berasal dari perguliran dana simpanan anggota.

Dana yang disalurkan oleh usaha ekonomi kelurahan simpan pinjam digunakan oleh masyarakat untuk mengembangkan usahanya, baik dibidang usaha pertanian, perkebunan, jasa, perikanan, dagang, maupun industri kecil. Dalam

menyalurkan dana dalam bentuk kredit pihak UEK-SP simpang tiga telah menyesuaikan dengan kebijakan manajemen yang telah ditetapkan.

Adapun prosedur UEK-SP simpang tiga dalam menyalurkan kredit kepada masyarakat yang ingin melakukan pinjaman adalah sebagai berikut; Pertama, calon nasabah mendatangi UEK-SP simpang tiga mengajukan permohonan pinjaman secara tertulis dan mengajukan proposal pinjaman yang telah disediakan. Dengan melampirkan persyaratan seperti, calon nasabah harus berdomisili kelurahan Simpang Tiga, foto copy KTP nasabah yang mengajukan kredit, pas foto 3x4, pengantar dari RT, kartu keluarga (KK), Rencana Usulan Pemanfaat (RUP), surat kesediaan Agunan, fotocopy agunan yang di agunkan, peta lokasi agunan dan membayar uang pendaftaran sebagai anggota sebesar Rp. 50.000-, kemudian diserahkan kepada staf tata usaha.

Kedua, calon nasabah menyerahkan proposal serta persyaratan-persyaratan kepada staf tata usaha. Bagian tata usaha memeriksa kelengkapan dari persyaratan yang sudah dilampirkan didalam proposal. Apabila proposal yang diserahkan tidak lengkap maka staf tata usaha memberikan jangka waktu kepada calon nasabah untuk melengkapi persyaratan tersebut. Setelah calon nasabah melengkapi persyaratan maka staf tata usaha memasukkan proposal kedalam nomor antrian.

Ketiga, staf analisis kredit beserta ketua UEK-SP Simpang Tiga melakukan survey lapangan. Pemeriksaan ke lapangan ini bertujuan untuk melihat kelayakan calon nasabah untuk melunasi hutangnya dan memeriksa kelayakan usahanya. Staf analisis kredit dan ketua UEK-SP Simpang Tiga menilai kesesuaian

penggunaan dana dengan kebutuhan usaha, kebenaran dan nilai agunan yang diajukan serta menilai watak dan karakter calon nasabah dan juga melakukan wawancara kepada ketua RT dan masyarakat setempat yang bertempat tinggal saling berdekatan dengan calon nasabah tersebut.

Keempat, yaitu tahap persetujuan yang dilakukan rapat musyawarah oleh pengelola UEK-SP Simpang Tiga, Pendamping Desa, kader pemberdayaan masyarakat dan otoritas untuk membahas hasil survey lapangan dari staf analisis kredit dan ketua UEK-SP Simpang Tiga untuk menyetujui pemberian kredit yang diajukan oleh calon nasabah.

Kelima, setelah menyetujui pemberian kredit yang diajukan oleh calon nasabah, ketua UEK-SP Simpang Tiga akan membicarakan hasil musyawarah kepada calon nasabah, maka dibuatlah surat perjanjian pemberian kredit (SP2K) antara nasabah dengan UEK-SP Simpang Tiga. Kemudian membicarakan tentang pembayaran kredit dan memberikan arahan kepada nasabah agar memanfaatkan dana pinjaman digunakan dengan baik.

Keenam, apabila semua persyaratan telah terpenuhi dan telah disepakati maka kasir dan ketua UEK-SP Simpang Tiga akan mencairkan dana dari rekening UEK-SP Simpang Tiga dan menyalurkan dana tersebut kepada nasabah menurut nomor antrian yang sudah ditetapkan sebelumnya.

Ketujuh, nasabah mengambil dana pinjaman tersebut kepada staf tata usaha yang disaksikan oleh pendamping desa, kader pemberdayaan masyarakat, kasir dan ketua UEK-SP Simpang Tiga. Dana yang dikeluarkan akan dicatat oleh kasir di buku pengeluaran kas sebagai kredit yang dikeluarkan. Setelah dana dicairkan

dan disalurkan kepada nasabah maka UEK-SP Simpang Tiga yaitu mengawasi pengembalian kredit oleh nasabah, namun UEK-SP Simpang Tiga belum melakukan pengawasan yang efektif terhadap nasabahnya. Sehingga mengakibatkan adanya kredit yang macet.

Berikut ini adalah daftar posisi kredit per jenis kredit yang diberikan UEK-SP Simpang Tiga periode 2018-2019:

**Tabel 1.1. Kredit Produktif Yang Disalurkan Oleh UEK-SP Simpang Tiga Periode 2018-2019**

NO	Jenis Kredit	Tahun 2018 (Rp)	Tahun 2019 (Rp)
1	Perdagangan (D)	5.375.000.000	5.777.000.000
2	Pertanian (T)	41.000.000	74.000.000
3	Perkebunan (K)	96.000.000	96.000.000
4	Perikanan (I)	220.000.000	235.000.000
5	Perternakan (Tr)	86.000.000	111.000.000
6	Industri Kecil (Ik)	8000.000	8.000.000
7	Jasa (J)	1.711.000.000	1.929.000.000
	Jumlah	7.537.000.000	8.230.000.000

Sumber : UEK-SP Simpang Tiga

**Tabel 1.2. Kredit Produktif SP Yang Disalurkan Oleh UEK-SP Simpang Tiga Periode 2018-2019**

NO	Jenis Kredit	Tahun 2018 (Rp)	Tahun 2019 (Rp)
1	Perdagangan (D)	756.000.000	868.500.000
2	Pertanian (T)	11.000.000	16.000.000
3	Perkebunan (K)	7.000.000	7.000.000
4	Perikanan (I)	20.000.000	6.000.000
5	Perternakan (Tr)	6.000.000	6.000.000
6	Industri Kecil (Ik)	1.000.000	1.000.000
7	Jasa (J)	279.000.000	342.000.000
	Jumlah	1.069.000.000	1.260.500.000

Sumber : UEK-SP Simpang Tiga

Berdasarkan tabel 1.1 diatas, dapat kita lihat bahwa permintaan terhadap pinjaman masyarakat di UEK-SP Simpang Tiga mengalami peningkatan dari tahun sebelumnya. Hal ini menunjukkan bahwa UEK-SP Simpang Tiga dapat meningkatkan roda perekonomian masyarakat kelurahan Simpang Tiga sehingga masyarakat dapat memperbaiki perekonomiannya.

**Tabel 1.3. Daftar Kolektibilitas Kredit UEK-SP Simpang Tiga Periode 2018-2019**

Kolektibilitas (Tahun)	Tunggakan (Rp)		Saldo Pinjaman (Rp)		Presentase (%)	
	UEK	SP	UEK	SP	UEK	SP
2018	190.168.944	30.202.000	660.593.500	113.127.000	29%	26%
2019	185.645.833	32.843.000	718.196.500	134.748.000	25%	24%

Sumber : UEK-SP Simpang Tiga

Dilihat dari tabel 1.2 diatas dapat kita lihat bahwa kredit yang disalurkan oleh UEK-SP Simpang Tiga selama periode tahun 2018-2019 terdapat kredit bermasalah dalam pengembaliannya. Saldo pinjaman UEK pada tahun 2018 Rp. 660.593.500 sedangkan tunggakan UEK tahun 2018 Rp. 190.168.944 atau setara dengan 29%. Saldo pinjaman UEK pada tahun 2019 Rp. 718.196.500 sedangkan tunggakan UEK pada tahun 2019 Rp.185.645.833 atau setara dengan 25%. Saldo pinjaman SP pada tahun 2018 sebesar Rp.113.127.000 sedangkan tunggakan SP pada tahun 2018 adalah Rp.30.202.000 atau setara dengan 26%. Saldo pinjaman SP pada tahun 2019 sebesar Rp.143.748.000 sedangkan tunggakan SP pada tahun 2019 sebesar Rp.32.843.000 atau setara dengan 24%. Terjadinya tunggakan kredit

pada UEK-SP Simpang Tiga ini mengindikasikan kemungkinan lemahnya sistem pengendalian intern yang dilakukan oleh pihak UEK-SP Simpang Tiga.

Berdasarkan latar belakang masalah diatas penulis tertarik melakukan analisis dengan judul **“Analisis Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit Pada Usaha Ekonomi Kelurahan (UEK-SP) Simpang Tiga kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya”**.

### **1.2. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah yang dikemukakan diatas maka yang menjadi pokok permasalahan penelitian ini adalah “ apakah sistem pengendalian intern atas pemberian kredit pada UEK-SP Simpang Tiga telah diterapkan secara efektif”.

### **1.3. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui efektivitas pengendalian intern atas pemberian kredit pada UEK-SP Simpang Tiga Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya.

### **1.4. Manfaat Penelitian**

- a. Bagi penulis, dapat menambah wawasan dan ilmu pengetahuan tentang pengendalian intern atas pemberian kredit pada UEK-SP Simpang Tiga Kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya.
- b. Dapat memberikan sumbangan pemikiran bagi UEK-SP Simpang Tiga didalam membuat sistem pengendalian intern yang lebih baik kedepannya.

- c. Dapat dijadikan referensi dan tambahan informasi bagi peneliti dimasa yang akan datang yang akan melakukan penelitian dengan pembahasan yang sama dimasa yang akan datang.

### **1.5. Sistematika Penulisan**

Adapun sistematika penulisan yang akan digunakan dalam proposal ini adalah sebagai berikut:

**BAB I :** Bab ini menjelaskan tentang latar belakang, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

**BAB II :** Bab ini menguraikan pengertian dan fungsi kredit, pengertian dan tujuan pengendalian intern, unsur-unsur pengendalian intern, pengertian dan tujuan kredit, pengendalian intern kredit dan unsur-unsur kredit, prosedur pemberian kredit, jenis kredit dan prinsip kredit, kriteria penggolongan kredit, penyelesaian kredit bermasalah, serta hipotesis.

**BAB III :** Bab ini menyajikan tentang metode penelitian yang terdiri dari lokasi penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, serta teknik analisis data.

**BAB IV :** Bab ini membahas gambaran umum perusahaan dan hasil dari penelitian yang dilakukan serta analisis dari pengendalin intern atas pemberian kredit pada UEK-SP Simpang Tiga yang meliputi menganalisis prosedur atas pemberian kredit, analisis sistem

pengendalian intern penyaluran kredit, dan penyelesaian kredit bermasalah.

BAB V : Bab ini merupakan bab penutup yang berisikan kesimpulan dan saran yang diberikan untuk perbaikan dimasa yang akan datang dan bermanfaat bagi peneliti selanjutnya dan bagi UEK-SP.



Dokumen ini adalah Arsip Miik :

Perpustakaan Universitas Islam Riau

## BAB II

### TELAAH PUSTAKA DAN HIPOTESIS

#### 2.1. TELAAH PUSTAKA

##### 2.1.1. Pengertian dan Tujuan Pengendalian Intern

Pengendalian intern merupakan fungsi yang sangat penting yang merupakan pengendalian dari dalam perusahaan dengan tujuan agar tujuan dari perusahaan dapat tercapai. Menurut Mulyadi (2016:163) sistem pengendalian intern berfungsi untuk menjaga kekayaan organisasi yang di dalamnya terdapat struktur organisasi, metode dan ukuran-ukuran untuk mengecek ketelitian dan keandalan data akuntansi.

Pengertian pengendalian internal menurut Diana dan Setiawati (2011:82) pengendalian intern adalah semua rencana organisasional dari semua metode yang terkoordinasi dan pengukuran yang diterapkan perusahaan untuk mengamankan harta kekayaan perusahaan, meningkatkan efisiensi perusahaan, mengecek keakuratan data dan mendukung dipatuhinya kebijakan manajerial. Pengendalian internal menurut COSO yaitu sebagai proses yang diimplementasikan oleh dewan direksi, manajemen, serta seluruh staf dan karyawan di bawah arahan mereka dengan tujuan untuk memberikan jaminan yang memadai atas tercapainya tujuan pengendalian.

Sedangkan pengendalian internal menurut Reeve dan Warren (2011:387) didefinisikan sebagai prosedur-prosedur serta proses-proses yang digunakan untuk

melindungi aset perusahaan, mengolah informasi secara akurat, serta memastikan kepatuhan pada hukum dan peraturan yang berlaku.

Menurut Jusup (2014:356), sistem pengendalian intern dirancang untuk memenuhi tiga tujuan utama yaitu:

1. Keandalan pelaporan keuangan entitas. Maksudnya, manajemen bertanggungjawab untuk menyusun laporan keuangan sesuai dengan IFRS dan IAI. Sehingga tujuan pengendalian internal yang efektif atas pelaporan keuangan adalah untuk memenuhi tanggungjawab pelaporan keuangan ini.
2. Efektifitas dan efisiensi operasi entitas. Tujuan utama efektifitas dan efisiensi operasi ini adalah untuk memberi informasi keuangan dan non keuangan yang akurat tentang kegiatan operasional perusahaan untuk pengambilan keputusan.
3. Kesesuaian dengan undang-undang dan peraturan-peraturan.

Tujuan pengendalian intern menurut COSO adalah sebagai berikut:

1. Efektivitas dan efisiensi operasi.
2. Reliabilitas pelaporan keuangan.
3. Kesesuaian dengan aturan dan regulasi yang ada.

Sedangkan tujuan pengendalian intern menurut Hery (2013:160) adalah:

1. Aset perusahaan yang dimiliki perusahaan telah diamankan dan digunakan untuk kepentingan perusahaan bukan untuk kepentingan individu. Dengan begitu, pengendalian intern bertujuan untuk menjaga dan melindungi aset perusahaan dan terlindungi dari penyelewengan, pencurian dan penyalahgunaan yang tidak sesuai dengan wewenang perusahaan.

2. Informasi akuntansi perusahaan tersedia secara akurat dan dapat diandalkan.
3. Karyawan telah menaati hukum dan peraturan.

Sehingga dari uraian diatas dapat disimpulkan bahwa tujuan diselenggarakan pengendalian intern adalah untuk memberikan keyakinan yang memadai kepada manajemen bahwa tujuan organisasi akan dicapai.

### **2.1.2. Unsur-Unsur Pengendalian Intern**

Menurut AICPA adalah sebagai berikut:

1. Suatu organisasi yang memisahkan tanggung jawab fungsional secara tepat, jelas dan tegas.
2. Suatu sistem otorisasi dan procedure pencatatan yang cukup baik yang memungkinkan untuk mengadakan pengawasan akuntansi terhadap harta milik, hutang-hutang, pendapatan-pendapatan serta biaya-biaya.
3. Adanya praktek yang sehat dalam melaksanakan tugas-tugas dan fungsi-sungsi setiap bagian di dalam organisasi itu.
4. Suatu tingkat kecakapan (kualitas) karyawan yang sesuai dengan syarat yang diminta oleh tanggung jawabnya.

Unsur-unsur pengendalian intern menurut COSO adalah:

- a. Lingkungan pengendalian adalah dasar dari empat pengendalian lainnya, karena lingkungan pengendalian menentukan arah perusahaan dan mempengaruhi kenyamanan bekerja antara pihak manajemen dan karyawan. Lingkungan pengendalian meliputi faktor-faktor sebagai berikut:

1. Filosofi manajemen dan gaya operasi.
  2. Komitmen terhadap integritas dan nilai-nilai etika.
  3. Komitmen terhadap kompetensi.
  4. Komite audit dari dewan direksi.
  5. Struktur organisasi.
  6. Metode penetapan otoritas dan tanggungjawab.
  7. Kebijakan dan praktik sumber daya manusia.
- b. Penilaian risiko, setiap perusahaan pasti menghadapi risiko internal maupun risiko lainnya. Risiko tersebut dapat bersumber dari tindakan tidak sengaja seperti kesalahan yang disebabkan oleh kecerobohan karyawan, tindakan sengaja seperti sabotase ataupun kecurangan karyawan dengan menyalahgunakan harta perusahaan, bencana alam dan kesalahan perangkat lunak seperti kerusakan hardware.
- c. Aktivitas pengendalian adalah berbagai kebijakan dan prosedur yang digunakan untuk memastikan bahwa tindakan yang tepat telah diambil untuk mengatasi risiko.
- d. Informasi dan komunikasi, informasi harus diidentifikasi, diproses, dan dikomunikasikan ke personil yang tepat sehingga setiap orang dalam perusahaan dapat melaksanakan tanggung jawab mereka dengan baik.
- e. Pengawasan kinerja merupakan proses yang memungkinkan kualitas desain pengendalian internal serta operasinya berjalan. Kegiatan utama dalam pengawasan kinerja meliputi:
- a. Supervise yang efektif.

- b. Akuntansi pertanggungjawaban.
- c. Pengauditan internal.

### 2.1.3. Syarat Pengendalian Intern yang Baik

Agar mencapai tujuan organisasi untuk menjaga kekayaan maka suatu organisasi harus memiliki sistem pengendalian intern yang baik dan memadai.

Menurut Mulyadi (2013:164) unsur pokok sistem pengendalian intern adalah:

- a. Struktur organisasi yang memisahkan tanggung jawab fungsional secara tegas, yaitu dalam menjalankan kegiatan di dalam perusahaan harus dibagi sesuai dengan tanggung jawabnya.

Pembagian tanggung jawab fungsional dalam organisasi ini didasarkan pada prinsip-prinsip berikut ini:

1. Harus memisahkan fungsi-fungsi operasi dari fungsi akuntansi.
  2. Suatu fungsi tidak boleh diberi tanggung jawab untuk melaksanakan semua tahap suatu transaksi.
- b. Sistem wewenang dan prosedur pencatatan yang memberikan perlindungan yang cukup terhadap kekayaan, utang, pendapatan dan biaya.

Disetiap organisasi, transaksi terjadi atas dasar otorisasi dari pejabat yang memiliki wewenang. Oleh karena itu, dalam perusahaan perlu adanya sistem yang mengatur wewenang dan prosedur pencatatan agar terlaksananya transaksi.

- c. Praktik yang sehat dalam melaksanakan tugas dan fungsi setiap unit organisasi.

Adapun cara-cara yang umumnya ditempuh oleh perusahaan dalam menciptakan praktik yang sehat adalah:

1. Menggunakan formulir yang bernomor urut, karena formulir merupakan alat untuk memberikan otorisasi terlaksananya setiap transaksi.
  2. Pemeriksaan mendadak (*surprised audit*). Pemeriksaan mendadak dilakukan bertujuan untuk mendorong motivasi karyawan untuk melaksanakan tugasnya sesuai dengan aturan yang telah ditetapkan.
  3. Didalam sebuah organisasi tidak boleh melaksanakan suatu transaksi lebih dari satu orang agar terlaksana praktik yang sehat di dalam suatu organisasi.
  4. Peputaran job (*job rotation*). Peputaran jabatan yang diadakan secara rutin bertujuan agar para pejabat dapat menghindari persengkongkolan di antara mereka.
- d. Karyawan yang mutunya sesuai dengan tanggung jawabnya.

Jika suatu organisasi memiliki karyawan yang jujur dan berkompeten maka menciptakan praktik yang sehat didalam suatu organisasi dan dapat melaksanakan pekerjaannya dengan efisien dan efektif.

#### **2.1.4. Pengertian, Fungsi dan Tujuan Kredit**

Kredit sering diartikan memperoleh barang dengan cara membayar dengan cicilan atau angsuran di kemudian hari dengan cicilan atau sesuai dengan perjanjian. Kredit berasal dari kata *credere* yang artinya adalah kepercayaan.

Menurut Kent (2012:162), kredit merupakan hak kewajiban melakukan pembayaran pada waktu yang telah disepakati.

Sedangkan Menurut Supriyono (2011:5) kredit adalah pertukaran atau pemindahan sesuatu yang berharga dengan barang lainnya baik itu berupa uang, maupun berupa jasa dengan keyakinan nasabah bersedia dan mampu untuk membayar dengan harga yang sama dimasa yang akan datang.

Pengertian kredit menurut Undang-Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998, kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak meminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.

Menurut Abdullah dan Tantri (2012:166) tujuan utama pemberian kredit antara lain:

- a. Mencari keuntungan.
- b. Membantu usaha nasabah.
- c. Membantu pemerintah.

Kemudian disamping tujuan diatas, menurut Sudirman (2013:45) fungsi kredit yaitu untuk meningkatkan daya guna uang sebagai penggunaan modal usaha oleh perusahaan, untuk meningkatkan peredaran uang, kemudian kredit merupakan lalu lintas uang seperti pembayaran giro bank dan fungsi kredit sebagai alat kebijakan pemerintah dalam meningkatkan perekonomian dan lapangan pekerjaan. Dan fungsi kredit yang terakhir yaitu sebagai alat untuk pemerataan pendapatan masyarakat.

Sehingga dari uraian diatas dapat disimpulkan bahwa kredit merupakan uang atau tagihan yang nilainya diukur dengan uang yang bertujuan untuk meningkatkan daya guna uang serta membantu usaha para nasabah dan juga membantu pemerataan pendapatan masyarakat.

#### **2.1.5. Pengendalian Intern Kredit dan Unsur-Unsur Kredit**

Pengendalian di dalam suatu kredit sangat penting, agar kredit yang disalurkan dapat berjalan sesuai dengan prosedur yang disepakati. Menurut Hasibuan (2011:105), pengendalian kredit adalah usaha-usaha untuk menjaga kredit yang diberikan tetap lancar, produktif, dan tidak macet.

Unsur-unsur kredit menurut Kasmir (2017:84) adalah sebagai berikut:

1. Kepercayaan, yaitu percaya kepada penerima kredit bahwa kredit yang disalurkan baik berupa uang, barang ataupun jasa dapat di kembalikan dimasa yang akan datang.
2. Kesepakatan yaitu masing-masing pihak menandatangani kesepakatan sesuai dengan perjanjian yang telah di sepakati oleh kedua belah pihak.
3. Jangka waktu, setiap kredit yang diberikan memiliki jangka waktu yang sesuai dengan perjanjian kesepakatan diantara kedua belah pihak.
4. Risiko, setiap kredit memiliki risiko yang dapat terjadi oleh dua hal, yaitu risiko kerugian karena nasabah tidak mau membayar kewajibannya dan yang kedua yaitu akibat adanya bencana alam.
5. Balas jasa, merupakan keuntungan dari setiap pemberian kredit. Keuntungan tersebut sering kina kenal dengan bunga, bunga tersebut

diperoleh setiap bulannya sesuai dengan kesepakatan yang telah dibuat oleh kedua belah pihak.

Dari unsur-unsur kredit diatas maka diperlukannya pengawasan kredit yang bertujuan untuk mengawasi berjalannya suatu kredit agar tidak terjadinya keterlambatan dalam pengembaliannya. Arbi (2013:159) mengatakan bahwa fungsi pengawasan kredit sangat penting karena dapat meningkatkan perhatian terhadap fasilitas kredit yang memiliki risiko diatas normal dan dapat mengevaluasi tingkat risiko yang melekat pada fasilitas kredit sesuai klasifikasinya.

Sedangkan menurut Ardianto (2020:3) unsur-unsur kredit terdapat dari pengertian kredit itu sendiri yaitu waktu, kepercayaan, penyerahan, risiko dan persetujuan atau perjanjian.

#### **2.1.6. Jenis-Jenis Kredit**

Pembagian jenis kredit ditujukan untuk mencapai sasaran atau tujuan tertentu mengingat bahwa setiap jenis usaha memiliki berbagai karakteristik tertentu. Adapun jenis-jenis kredit menurut Kasmir (2017:85) yaitu:

1. Dilihat dari segi kegunaan. jika ditinjau dari segi kegunaan terdapat dua jenis kredit, yaitu:
  - a. Kredit investasi, kredit ini di gunakan untuk keperluan perluasan usaha yang pemakaiannya relatif lama dan digunakan untuk kegiatan utama di suatu perusahaan.
  - b. Kredit modal kerja, kredit ini digunakan untuk keperluan meningkatkan produksi dalam operasionalnya.

2. Dilihat dari segi tujuan kredit, jika kredit dilihat dari segi tujuannya maka kredit bertujuan untuk diusahakan kembali atau dipakai untuk keperluan pribadi. Jenis kredit dilihat dari segi tujuan adalah sebagai berikut:

- a. Kredit produktif, yaitu kredit yang digunakan untuk usaha yang menghasilkan barang ataupun jasa yang bertujuan untuk meningkatkan suatu usaha.
- b. Kredit konsumtif, kredit ini dipergunakan untuk pemakaian pribadi.
- c. Kredit perdagangan, kredit ini digunakan untuk kegiatan perdagangan.

Dilihat dari segi jangka waktu, artinya lamanya masa pemberian kredit mulai dari pertama kali diberikan sampai masa pelunasannya. Jenis kredit ini adalah sebagai berikut:

- a) Kredit jangka pendek, yaitu kredit ini memiliki jangka waktu kurang dari satu tahun dan paling lama satu tahun. Kredit jangka pendek biasanya digunakan untuk keperluan modal kerja.
- b) Kredit jangka menengah, kredit jangka menengah memiliki jangka waktu yang berkisar antara satu sampai tiga tahun.
- c) Kredit jangka panjang, kredit ini merupakan kredit yang masa pengambilannya paling panjang, yaitu diatas tiga tahun atau lima tahun. Kredit jangka panjang digunakan untuk investasi jangka panjang.

3. Dilihat dari segi jaminan, yaitu setiap pemberian suatu fasilitas kredit harus dilindungi dengan suatu barang atau surat-surat berharga minimal senilai kredit yang diberikan. Jenis kredit ini adalah:
  - a. Kredit dengan jaminan, yaitu kredit yang diberikan sesuai dengan jaminan yang diberikan oleh calon peminjam. Jaminan tersebut dapat berupa jaminan berwujud dan jaminan tidak berwujud.
  - b. Kredit tanpa pinjaman, kredit jenis ini diberikan kepada calon peminjam dengan melihat loyalitas peminjam tersebut serta prospek kerja dan karakter calon peminjam.
4. Dilihat dari segi sektor usaha, jenis kredit jika dilihat dari sektor usaha adalah sebagai berikut:
  - a. Kredit pertanian
  - b. Kredit peternakan
  - c. Kredit industri
  - d. Kredit pertambangan
  - e. Kredit pendidikan
  - f. Kredit profesi
  - g. Kredit perumahan

#### **2.1.7. Kriteria Klasifikasi Kredit**

Menurut Arbi (2013:159) klasifikasi kredit adalah sebagai berikut:

- a. Kredit dengan klasifikasi lancar, sering diistilahkan dengan *kolektibility*. Apabila debitur membayar bunga dan angsuran tepat pada waktunya. Segala ketentuan dalam perkreditan dipenuhi secara tertib dan lancar.

Tidak terdapat indikasi akan bertambahnya pembayaran kembali kredit, melalui analisis dikaitkan dengan hubungan debitur dengan relasinya.

Pengawasan kredit pada *kolektibility* ini adalah bagaimana usaha unit pengawasan kredit mengendalikan kredit agar tetap pada kondisi tersebut.

- b. Kredit klasifikasi dalam perhatian khusus atau disebut *kolektebility* II, ciri-cirinya adalah pembayaran bunga, angsuran pokok atau pembayaran sewa telah terlampaui lebih dari 30 hari, dan posisi hutang sudah tidak sesuai dengan rencana pembayarannya, ketentuan kredit telah dilanggar dan tidak dapat diselesaikan lebih 60 hari.
- c. Kredit klasifikasi kurang lancar atau disebut *kolektibility* III. Ciri-ciri *kolektebility* III yaitu pembayaran bunga, angsuran termasuk kewajiban membayar sewa hanya bisa dipenuhi dengan cara *overdraft*, pelunasan sudah tidak sesuai *schedule* dan perjanjian kredit tidak ditaati.
- d. Kredit klasifikasi diragukan atau disebut *kolektibility* IV. Klasifikasi ini sudah mulai meragukan apakah kredit yang diberikan akan dapat dikembalikan oleh debitur. Bunga dan angsuran sudah tersendat pembayarannya. Ciri-ciri pokok *kolektibility* IV yaitu terdapat tunggakan angsuran dan bunga melampaui 60 hari, debitur tidak mempunyai kemampuan sekaligus tidak punya kemauan untuk membayar kewajibannya sesuai jadwal walau jangka waktunya diperpanjang dan terdapat pelanggaran atas persyaratan/ketentuan kredit yang telah ditetapkan, debitur tidak dapat menyelesaikannya dalam jangka waktu lebih dari 90 hari.

- e. Kredit klasifikasi macet atau disebut *kolektibility V*. *kolektibility* ini sudah tidak dapat diperbaiki dan sudah tidak ada harapan akan tertagih kembali. Ciri-ciri *kolektibility V* yaitu debitur sudah tidak sanggup lagi bertahan dipasar untuk dapat melunasi hutangnya.

Bank Indonesia menggolongkan kualitas kredit menurut ketentuan sebagai berikut:

1. Lancar (*pas*), kriteria atau ukuran suatu kredit dapat dikatakan lancar apabila pembayaran angsuran pokok atau bunga tepat waktu, memiliki mutasi rekening yang aktif dan bagian dari kredit yang dijamin dengan agunan tunai (*cash collateral*).
2. Dalam Perhatian Khusus (*special mention*), artinya suatu kredit dikatakan dalam perhatian khusus apabila terdapat tunggakan pembayaran angsuran pokok atau bunga yang belum melampaui 90 hari, kadang terjadi cerukan, mutasi rekening relatif aktif dan didukung dengan pinjaman baru.
3. Kurang Lancar (*substandard*), suatu kredit dikatakan kurang lancar apabila terdapat tunggakan pembayaran angsuran pokok dan bunga yang telah melampaui 90 hari, terjad pelanggaran terhadap kontrak yang diperjanjikan lebih dari 90 hari itu, frekuensi rekening sering rendah, terdapat indikasi masalah keuangan yang dihadapi debitur serta dokumen pinjaman yang lemah.

4. Diragukan (*doubtful*), dikatakan diragukan apabila terdapat tunggakan pembayaran angsuran atau bunga yang telah melampaui 180 hari, terjadi cerukan yang bersifat permanen, terjadi wanprestasi lebih dari 180 hari, terjadinya rekapitulasi bunga serta dokumen hukum yang lemah baik untuk perjanjian kredit maupun peningkatan jaminan.
5. Macet (*loss*), kualitas kredit dikatakan macet apabila terdapat tunggakan pembayaran angsuran atau bunga melampaui 270 hari, kerugian operasional ditutup dengan pinjaman baru serta dari segi hukum dan kondisi pasar, jaminan tidak dapat dicairkan pada nilai yang wajar.

#### **2.1.8. Prosedur Pemberian Kredit**

Menurut Kasmir (2017:105) prosedur pemberian kredit adalah sebagai berikut:

- a. Pengajuan Proposal, dalam tahap ini pemohon kredit mengajukan permohonan secara tertulis dalam suatu proposal. Proposal kredit harus dilampiri dokumen-dokumen lainnya yang dipersyaratkan.
- b. Penyelidikan Berkas Pinjaman, tujuannya adalah mengetahui apakah berkas yang diajukan sudah lengkap sesuai persyaratan yang telah ditetapkan. Dalam penyelidikan berkas hal-hal yang perlu diperhatikan adalah kebenaran dan keaslian dari berkas-berkas yang ada.

c. Penilaian Kelayakan Kredit, dalam penilaian layak atau tidak suatu kredit disalurkan, maka perlu dilakukan suatu penilaian kredit. Menurut Abdullah dan Tantri (2012:172) penilaian kredit dilakukan dengan analisis 5C dan 7P. adapun analisis 5C yaitu:

1. *Character*: suatu keyakinan bahwa sifat atau watak dari orang-orang yang akan diberikan kredit benar-benar dapat dipercaya, hal ini tercermin dari latar belakang nasabah baik latar belakang pekerjaan maupun yang bersifat pribadi.
2. *Capacity*: untuk melihat kemampuan nasabah dalam bidang bisnis yang dihubungkan dengan pendidikannya, kemampuan bisnis juga diukur dengan kemampuannya dalam memahami tentang ketentuan-ketentuan pemerintah. Begitu juga kemampuannya dalam menjalankan usahanya termasuk kekuatan yang dimiliki.
3. *Capital*: untuk melihat penggunaan modal apakah efektif dilihat dari laporan keuangan (neraca dan laporan rugi/laba) dengan melakukan pengukuran seperti dari segi likuiditas/solvabilitas, rentabilitas dan ukuran lainnya. *Capital* juga harus dilihat dari sumber mana modal yang ada sekarang ini.
4. *Collateral*: merupakan jaminan yang diberikan calon nasabah baik yang bersifat fisik maupun non fisik. Jaminan hendaknya melebihi jumlah kredit yang diberikan. Jaminan juga harus diteliti keabsahannya, sehingga tidak terjadi suatu masalah, maka jaminan yang dititipkan akan dapat dipergunakan secepat mungkin.

5. *Condition*: dalam menilai kredit hendaknya dinilai kondisi ekonomi sekarang dan kemungkinan untuk masa yang akan datang sesuai dengan sektor masing-masing.

Sedangkan dengan analisis penilaian 7P kredit adalah sebagai berikut:

1. *Personality*: yaitu menilai nasabah dari segi kepribadiannya atau tingkah lakunya sehari-hari maupun masa lulunya. *Personality* juga mencakup sikap, emosi, tingkah laku dan tindakan nasabah dalam menghadapi masalah.
2. *Party*: yang mengklasifikasikan nasabah ke dalam klasifikasi tertentu atau golongan-golongan tertentu berdasarkan modal, loyalitas serta karakternya. Sehingga nasabah dapat digolongkan ke dalam golongan tertentu akan mendapatkan fasilitas yang berbeda dari bank.
3. *Purpose*: yaitu mengetahui tujuan nasabah dalam mengambil kredit, termasuk jenis kredit yang diinginkan nasabah. Tujuan pengambilan kredit dapat bermacam-macam.
4. *Prosoect*: yaitu untuk menilai usaha nasabah di masa yang akan datang apakah menguntungkan atau tidak, memiliki prospek atau tidak. Hal ini penting mengingat jika suatu fasilitas kredit dibiayai tanpa mempunyai prospek.
5. *Payment*: merupakan ukuran bagaimana cara nasabah mengembalikan kredit yang telah diambil atau dari sumber mana saja dana untuk pengembalian kredit.

6. *Profitability*: untuk menganalisis bagaimana kemampuan nasabah dalam mencari laba. *Profitability* diukur dari suatu periode-periode lainnya apakah akan tetap sama atau semakin meningkat.
  7. *Protection*: tujuannya adalah bagaimana menjaga usaha dan jaminan mendapatkan perlindungan. Perlindungan dapat berupa jaminan barang atau orang atau diberikan dengan suatu jaminan berwujud.
- d. Wawancara Pertama, tahap ini merupakan penyidikan kepada calon peminjam dengan cara berhadapan langsung dengan calon peminjam. Tujuannya adalah untuk mendapatkan keyakinan apakah berkas-berkas tersebut sesuai dan lengkap seperti yang bank inginkan. Wawancara ini juga untuk mengetahui keinginan dan kebutuhan nasabah yang sebenarnya.
  - e. Peninjauan ke Lokasi, setelah memperoleh keyakinan atas keabsahan dokumen dari hasil penyelidikan dan wawancara maka langkah selanjutnya adalah melakukan peninjauan ke lokasi yang menjadi objek kredit. Kemudian hasil *on the spot* dicocokkan dengan hasil wawancara pertama.
  - f. Wawancara Kedua, hasil peninjauan ke lapangan dicocokkan dengan dokumen yang ada serta hasil wawancara satu dalam wawancara kedua. Wawancara kedua ini merupakan kegiatan perbaikan berkas, jika mungkin ada kekurangan-kekurangan pada saat setelah dilakukan *on the spot* di lapangan.

- g. Keputusan Kredit, setelah melalui berbagai penilaian mulai dari kelengkapan dokumen keabsahan dan keaslian dokumen serta penilaian yang meliputi seluruh aspek studi kelayakan kredit maka langkah selanjutnya adalah keputusan kredit. Keputusan kredit adalah menentukan apakah kredit layak diberikan atau ditolak. Jika layak maka dipersiapkan administrasinya yang mencakup akad kredit yang akan ditandatangani, jumlah uang yang diterima, jangka waktu kredit, dan biaya-biaya yang harus dibayar.
- h. Penandatanganan Akad Kredit/Perjanjian Lainnya, penandatanganan dilakukan antara bank dengan debitur secara langsung atau melalui notaris.
- i. Realisasi Kredit, realisasi kredit diberikan setelah penandatanganan surat-surat yang diperlukan dengan membuka rekening giro atau tabungan di bank yang bersangkutan. Pencairan dana kredit tergantung dari kesepakatan kedua belah pihak dan dapat dilakukan sekaligus atau secara bertahap.

#### **2.1.9. Penyelesaian Kredit Bermasalah**

Kredit bermasalah yaitu kredit yang dalam pengembaliannya terdapat kesulitan akibat adanya faktor-faktor kesengajaan atau faktor eksternal. Menurut Rivai (2013:176) kredit macet merupakan kesulitan nasabah dalam penyelesaian kewajibannya baik dalam pembayaran kembali pokoknya, pembayaran bunga, maupun pembayaran ongkos-ongkos bank yang menjadi beban nasabah debitur yang bersangkutan.

Dari paparan diatas maka adanya solusi atau penyelesaian kredit bermasalah. Menurut Abdullah dan Tantri (2012:180) ada dua unsur yang menyebabkan kredit mengalami kemacetan yaitu:

1. Dari pihak perbankan; artinya dalam melakukan analisisnya, pihak analisis kurang teliti sehingga apa yang seharusnya terjadi tidak dapat diperkirakan sebelumnya. Hal ini dapat pula terjadi akibat kerja sama dari pihak analis kredit dengan pihak debitur sehingga dalam melakukan analisisnya dilakukan secara subjektif.
2. Dari pihak nasabah; kemacetan dapat dilakukan akibat dua hal yaitu: adanya unsur kesengajaan, artinya nasabah dengan sengaja bermaksud tidak membayar kewajibannya sehingga kredit yang diberikan macet. Adanya unsur tidak sengaja, artinya debitur mau membayar tetapi tidak mampu.

Menurut Kasmir (2017:127) penyelamatan kredit bermasalah di lakukan dengan cara:

1. *Rescheduling*
  - a. Memperpanjang jangka waktu kredit : Dalam hal ini si debitur diberikan keringanan dalam masalah jangka waktu kredit misalnya perpanjangan jangka waktu kredit lebih dari 6 bulan menjadi satu tahun sehingga si debitur mempunyai waktu yang lebih lama untuk mengembalikannya.
  - b. Memperpanjang jangka waktu angsuran: Memperpanjang angsuran hampir sama dengan jangka waktu kredit. Dalam hal

ini jangka waktu angsuran kreditnya diperpanjang pembayarannya pun misalnya dari 36 kali menjadi 48 kali dan hal ini tentu saja jumlah angsuran menjadi mengecil seiring dengan penambahan jumlah angsuran.

## 2. *Reconditioning*

Cara ini yaitu dengan mengubah berbagai persyaratan yang ada seperti berikut:

- a. Kapitalisasi bunga, yaitu bunga dijadikan utang pokok.
- b. Penundaan pembayaran bunga sampai waktu tertentu, dalam hal penundaan pembayaran bunga sampai waktu tertentu, maksudnya hanya bunga yang dapat ditunda pembayarannya, sedangkan pokok pinjamannya tetap harus dibayar seperti biasa.
- c. Penurunan suku bunga, ini dimaksudkan agar lebih meringankan beban nasabah.
- d. Pembebasan bunga, dalam pembebasan bunga suku bunga diberikan kepada nasabah dengan pertimbangan nasabah sudah akan mampu lagi membayar kredit tersebut. Akan tetapi, nasabah tetap mempunyai kewajiban untuk membayar pokok pinjamannya sampai lunas.

## 2.2. HIPOTESIS

Berdasarkan permasalahan dan telaah pustaka yang telah dikemukakan diatas, maka dapat diajukan hipotesis sebagai berikut: sistem pengendalian intern

atas pemberian kredit pada usaha ekonomi kelurahan simpan pinjam (UEK-SP) belum berjalan efektif.



Dokumen ini adalah Arsip Miik :

**Perpustakaan Universitas Islam Riau**

## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### 3.1. Desain Penelitian

Desain penelitian yang penulis gunakan dalam penelitian ini yaitu metode penelitian kualitatif dengan cara melakukan wawancara langsung dan mengajukan pertanyaan secara lisan kepada pihak terkait dalam perusahaan tersebut seperti: ketua UEK-SP Simpang Tiga dan analis kredit

#### 3.2. Objek Penelitian

Dalam penelitian ini penulis melakukan penelitian pada usaha ekonomi kelurahan simpan pinjam (UEK-SP) Simpang Tiga kelurahan Simpang Tiga kecamatan Bukit Raya.

#### 3.3. Jenis dan Sumber Data

Adapun jenis dan sumber data yang penulis gunakan dalam penelitian ini adalah:

Jenis data dalam penelitian ini adalah:

1. Data kualitatif adalah data yang diperoleh dari sumber lokasi penelitian seperti keterangan dan juga uraian untuk mengadakan analisis dan menyajikannya dalam penelitian melalui teori-teori terkait dengan objek penelitian.
2. Data kuantitatif adalah data yang diperoleh dari perusahaan, seperti proposal UEK-SP, SP2K, laporan keuangan, dan laporan perkembangan pinjaman, data tersebut disajikan dalam bentuk angka.

Adapun sumber data dari penelitian ini adalah:

1. Data primer adalah data yang berupa kebijakan yang diterapkan sehubungan dengan proposal pengajuan kredit pada UEK-SP Simpang Tiga. adapun sumber data yang diperoleh dengan wawancara.
2. Data sekunder adalah data yang diperoleh melalui data yang telah di teliti dan dikumpulkan yang berkaitan dengan permasalahan penelitian yang dilakukan.

#### **3.4. Teknik Pengumpulan Data**

Adapun teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penulisan penelitian ini adalah:

1. Wawancara/interview, yaitu wawancara langsung dan mengajukan pertanyaan secara lisan kepada pihak terkait dalam perusahaan tersebut seperti: ketua UEK-SP Simpang Tiga dan analis kredit
2. Dokumentasi, yaitu cara mengumpulkan data-data seperti laporan keuangan, laporan daftar pinjaman, struktur organisasi dan sejarah singkat perusahaan.

#### **3.5. Teknik Analisis Data**

Dalam menganalisis data penulis menggunakan metode analisa deskriptif, yaitu dengan mengumpulkan, meneliti dan membahas data yang ada kemudian menganalisa serta membandingkan dengan kenyataan yang ada di perusahaan dengan berbagai teori yang telah dipelajari dan relevan yang berkaitan dengan pembahasan pemecahan pokok permasalahan.

## BAB IV

### HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

#### 4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian

##### 4.1.1. Sejarah Singkat UEK-SP Simpang Tiga

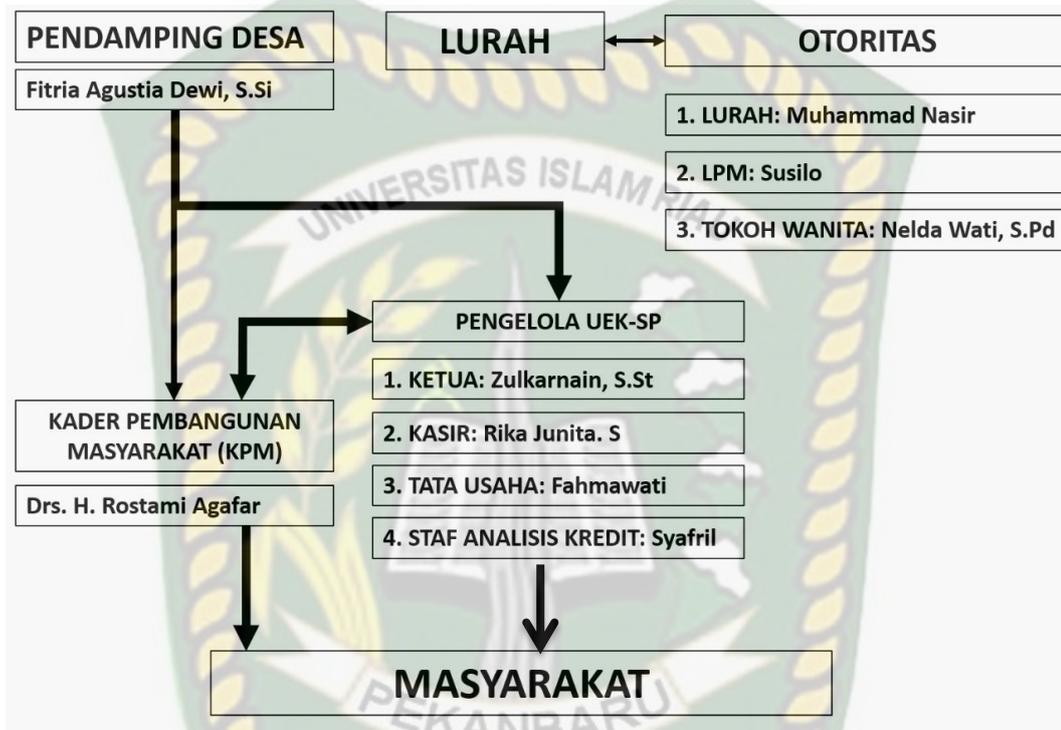
UEK-SP Simpang Tiga didirikan pada tanggal 27 November 2007 melalui musyawarah kelurahan. Usaha Ekonomi Kelurahan Simpan Pinjam (UEK-SP) berada dibawah pengawasan Lurah Simpang Tiga dan UEK SP berada di bawah Dinas Pemberdayaan kota Pekanbaru. UEK-SP Simpang Tiga merupakan program dari Dinas Pemberdayaan Kelurahan kota Pekanbaru yang bergerak dibidang simpan pinjam dengan tujuan untuk menanggulangi kemiskinan di kota Pekanbaru. Dana UEK-SP merupakan dana yang berasal dari dana hibah pemerintah provinsi sebesar Rp. 500.000.000 yang dikembangkan dari tahun ke tahun.

UEK-SP Simpang Tiga bertujuan untuk membantu perekonomian masyarakat kelurahan khususnya masyarakat kelurahan Simpang Tiga Pekanbaru dengan cara meminjamkan dana usaha kelurahan yang di gulirkan kepada masyarakat setiap bulannya. UEK-SP Simpang Tiga diharapkan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat serta membina usaha perekonomian yang berada di wilayah kelurahan Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya.

##### 4.1.2. Struktur Organisasi UEK-SP Simpang Tiga

Struktur organisasi disuatu organisasi merupakan unsur penting, karena struktur organisasi menggambarkan tugas serta tanggung jawab karyawan yang berada disuatu organisasi tersebut. Struktur organisasi yang baik berusaha

mewujudkan keserasian dan keharmonisan kerja, oleh sebab itu perlu adanya struktur organisasi yang baik di dalam suatu organisasi atau perusahaan. Berikut ini adalah struktur organisasi UEK-SP Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya:



Gambar IV. 1

Tugas dan tanggungjawab pengelola UEK-SP Simpang Tiga adalah sebagai berikut:

1. Lurah
  - a. Menyelenggarakan musyawarah kelurahan dalam rangka pelaksanaan PPK dan menyebarkannya kepada seluruh masyarakat kelurahan.
  - b. Mengesahkan daftar calon pemanfaat Dana Usaha Kelurahan.
  - c. Menandatangani dokumen surat perjanjian pemberian pinjaman kredit (SP3).

- d. Memantau realisasi penyaluran dan pengembalian pinjaman dana usaha kelurahan.
  - e. Membuat laporan bulanan kepada Camat tentang perkembangan pelaksanaan PPK di kelurahan bersangkutan.
2. Pendamping Desa/Kelurahan
- a. Melapor dan melakukan koordinasi dengan Camat dan Lurah.
  - b. Melakukan sosialisasi PPK kepada aparat kelurahan, tokoh masyarakat dan masyarakat.
  - c. Melakukan pembinaan, monitoring dan evaluasi pada pemanfaat dana UEK-SP.
  - d. Membuat penilaian kebutuhan pelatihan, pengembangan paket-paket pelatihan yang tepat bagi pengelola UEK-SP, kelompok masyarakat, kader pemberdayaan masyarakat dan masyarakat pada umumnya.
3. Ketua LPM
- a. Bersama pendamping kelurahan dengan melibatkan berbagai unsur/kelompok masyarakat yang ada, memberikan informasi tentang kegiatan dana usaha kelurahan.
  - b. Membantu lurah melaksanakan pertemuan bersama pendamping kelurahan dengan RT/RW dan melibatkan berbagai unsur/kelompok masyarakat yang ada untuk memberikan informasi tentang dana usaha kelurahan.
  - c. Bersama kelompok masyarakat serta pendamping kelurahan mengatur persiapan pelaksanaan kelurahan.

d. Ketua LPM menandatangani *speciment* pada rekening dana usaha kelurahan.

4. Ketua UEK-SP

- a. Memimpin UEK-SP Simpang Tiga.
- b. Mengawasi perputaran danan UEK-SP Simpang Tiga.
- c. Melakukan pengendalian dan pembinaan terhadap pinjaman dan pengembalian pinjaman dana UEK-SP.
- d. Melaporkan posisi keuangan dengan membuat laporan rutin bulanan bersama kasir tepat waktu diserahkan kepada pendamping kelurahan dengan tembusan kepada Camat dan Lurah.
- e. Melakukan koordinasi dengan Lurah, pendamping kelurahan.
- f. Menandatangani spesiment rekening UEK-SP dan rekening simpan pinjam pada bank yang ditunjuk.
- g. Melaksanakan pertanggungjawaban tahunan melalui musyawarah kelurahan pertanggungjawaban tahunan (MKTP).

5. Kasir UEK-SP

- a. Menerima, menyimpan dan membayarkan uang berdasarkan bukti-bukti penerimaan dan pembayaran yang sah.
- b. Melaksanakan pembukuan administrasi keuangan UEK-SP.
- c. Melaporkan posisi keuangan kepada ketua UEK-SP secara periodic tepat waktu dan sewaktu-waktu diperlukan.
- d. Menandatangani specimen rekening UEK-SP dan rekening simpan pinjam pada bank yang ditunjuk.

- e. Bertanggungjawab terhadap pengelolaan uang yang ada di kas dan dana yang tersedia di bank.
  - f. Melakukan penagihan terhadap pemanfaat dana usaha kelurahan dan didampingi oleh pendamping kelurahan.
6. Tata Usaha UEK-SP
- a. Berfungsi sebagai sekertaris.
  - b. Membantu dibidang keuangan.
  - c. Membantu dibidang administrasi umum.
  - d. Melakukan penagihan terhadap pemanfaat dana usaha kelurahan dan didampingi oleh pendamping kelurahan.
  - e. Bertanggungjawab terhadap administrasi kegiatan dan keuangan UEK-SP serta administrasi lainnya.
  - f. Melakukan pengarsipan dan dokumentasi seluruh data administrasi dan data yang berkaitan dana usaha kelurahan.
7. Staf Analisis Kredit
- a. Melakukan pemeriksaan administrasi dan kelengkapan dokumen proposal dari pemanfaat dalam mengajukan pinjaman pada UEK-SP.
  - b. Melakukan penilaian kelayakan usulan dengan melakukan kunjungan lapangan.
  - c. Mengisi formulir verifikasi usulan saat kunjungan lapangan.
  - d. Membuat rekomendasi awal hasil kunjungan lapangan.

- e. Melakukan rekomendasi akhir untuk dibahas dalam musyawarah khusus yang terdiri dari otoritas DUK, kader pemberdayaan masyarakat, pengelola UEK-SP dan pendamping kelurahan.

#### **4.1.3. Aktivitas UEK-SP Simpang Tiga**

Adapun kegiatan UEK-SP Simpang Tiga adalah sebagai berikut:

1. Mengelola dana dari pemerintah, yaitu dengan kegiatan pemberian kredit kepada masyarakat Kelurahan khususnya Kelurahan Simpang Tiga.
2. Menjalankan usaha pengkreditan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
3. Melaksanakan pengembangan usaha dalam bidang fasilitas perkreditan yaitu kredit produktif.

Fungsi UEK-SP Simpang Tiga adalah untuk meningkatkan dorongan berusaha bagi anggota masyarakat yang berpenghasilan rendah dan juga mendorong berkembangnya perekonomian serta kegiatan usaha baik perorangan maupun kelompok dibidang usaha pertanian, perkebunan, jasa, perikanan, dagang, maupun industri kecil.

#### **4.2. Hasil Penelitian dan Pembahasan**

Berikut ini akan diuraikan hasil penelitian tentang analisis pengendalian intern atas pemberian kredit pada usaha ekonomi kelurahan (UEK-SP) Simpang Tiga kecamatan Bukit Raya. Penelitian ini untuk menganalisis prosedur atas pemberian kredit, analisis sistem pengendalian intern penyaluran kredit, dan penyelesaian kredit bermasalah.

#### 4.2.1. Prosedur Pemberian Kredit Pada UEK-SP Simpang Tiga

UEK-SP Simpang Tiga sebelum menyalurkan kredit kepada calon nasabah terlebih dulu melakukan analisa kredit yang bertujuan agar persyaratan kredit yang diajukan sudah layak atau tidak dan tidak terjadi permasalahan atas pengembalian kredit yang diberikan. Dalam menyalurkan kredit kepada masyarakat, UEK-SP memiliki prosedur yang berguna untuk memastikan kelayakan kredit apakah dapat diterima atau ditolak. Berikut ini adalah prosedur pemberian kredit UEK-SP Simpang Tiga:

##### 1. Pengajuan Proposal

Calon nasabah sebelum mengajukan kredit wajib mengisi formulir proposal kredit yang telah disediakan oleh UEK-SP Simpang Tiga. Sebelum mengisi proposal kredit calon nasabah harus memenuhi kriteria yang telah ditetapkan diantaranya yaitu:

- a. Warga Kelurahan Simpang Tiga yang telah berdomisili tetap selama 3 tahun.
- b. Dinilai layak oleh analisis kredit baik secara administrasi ataupun usaha.
- c. Memiliki usaha atau rencana usaha.
- d. Peminjam perorangan diwajibkan menggunakan agunan.

Dengan kriteria diatas maka masyarakat yang diutamakan untuk mengajukan kredit adalah masyarakat kelurahan Simpang Tiga dan diharapkan warga di Kelurahan Simpang Tiga mempunyai kreatifitas dalam mengembangkan usahanya melalui usaha yang dimilikinya. Jika dinilai layak maka dilanjutkan ke

proses selanjutnya yaitu pemanfaat mengajukan proposal dengan melampirkan persyaratan berikut :

- a. Pas foto 3x4.
- b. Profil calon nasabah dan peta lokasi agunan.
- c. KK dan KTP calon nasabah yang mengajukan kredit.
- d. Rencana Usaha Pemanfaat (RUP).
- e. Pernyataan Kesiediaan Agunan.
- f. Surat Keterangan dari RT/RW.
- g. Surat Agunan Asli.
- h. Surat Penyerahan Agunan dan surat kuasa pemakaian agunan.
- i. Membayar uang pendaftaran sebagai anggota UEK-SP Simpang Tiga sebesar Rp. 50.000-, dan diserahkan kepada tata usaha.

Lampiran persyaratan diatas diantar langsung oleh calon nasabah dan kemudian diserahkan kepada tata usaha UEK-SP Simpang Tiga. Tata usaha memeriksa kelengkapan persyaratan yang diajukan oleh calon nasabah dengan cara menceklis pemeriksaan terhadap kelengkapan dokumen usulan calon nasabah tersebut. Pemeriksaan ini bertujuan untuk melihat kelengkapan persyaratan yang telah ditentukan didalam proposal. Setelah dinilai layak dan memenuhi semua persyaratan, maka ketua UEK-SP akan memasukkan proposal calon nasabah kedalam nomor antrian, ketua dan kasir akan menandatangani proposal tersebut. Jika proposal RUP kurang layak maka staf tata usaha akan mengembalikan kembali proposal kepada calon nasabah dan tata usaha memberikan catatan perbaikan proposal untuk melengkapi persyaratan proposal tersebut. Calon

nasabah melakukan perbaikan dan melengkapi persyaratan yang telah disampaikan oleh tata usaha, setelah semua persyaratan telah dilengkapi kemudian calon nasabah memberikan kembali proposal RUP kepada staf tata usaha, lalu staf tata usaha menyerahkan proposal tersebut kepada analisis kredit untuk ditindak lanjuti.

Pada proses ceklis pemeriksaan pada UEK-SP Simpang Tiga, tata usaha memeriksa kelengkapan dengan cara melihat pesyaratannya saja apakah sudah lengkap atau belum dan terkadang tidak mengecek kelengkapan persyaratan yang ada di proposal. Walaupun persyaratan kurang lengkap proposal calon nasabah tersebut dilanjutkan ke tahap selanjutnya kemudian syarat yang tidak lengkap akan dilengkapi ketika staf analisis kredit melakukan survey lapangan.

## 2. Survey Lapangan

Survey lapangan dilakukan oleh staf analisis kredit dan ketua UEK-SP. Pada tahap ini analisis kredit dan ketua UEK-SP melakukan pemeriksaan lapangan dan menganalisisnya apakah calon nasabah layak untuk diberi pinjaman atau tidak. Survey lapangan dilakukan untuk memastikan proposal yang diajukan oleh calon nasabah sesuai dengan yang ada dilapangan dan juga untuk menilai kesesuaian tempat usaha calon nasabah. Analisis kredit dan ketua UEK-SP melakukan analisis kredit kepada calon nasabah yaitu dengan cara:

- a. Menilai kelengkapan persyaratan proposal yang diajukan oleh calon nasabah, analisis kredit memeriksa dan menilai kelengkapan persyaratan yang diajukan oleh calon nasabah.

- b. Menilai kesesuaian usaha yang dilakukan dengan yang diusulkan dalam proposal.
- c. Menilai kebenaran dan nilai agunan yang diajukan, dalam hal ini analisis kredit memastikan kembali kebenaran atas agunan yang diajukan oleh calon nasabah.
- d. Menilai karakter calon nasabah, dalam hal ini analisis kredit beserta ketua UEK-SP menilai karakter dari calon nasabah dan menanyakan kepada tetangga calon nasabah karakter dari calon nasabah tersebut.

Setelah pemeriksaan verifikasi usulan dilapangan telah sesuai dengan realita yang ada dilapangan, maka analisis kredit dan ketua UEK-SP akan merekomendasikan calon nasabah kepada ketua UEK-SP, kasir, tata usaha, staf analisis kredit, otoritas dan pendamping desa.

### 3. Keputusan Kredit

Setelah semua tahap terpenuhi maka UEK-SP Simpang Tiga dapat mengambil keputusan apakah kredit disetujui, ditunda atau ditolak. UEK-SP Simpang Tiga sudah melakukan tahapan pemutusan kredit sesuai dengan petunjuk teknis program pemberdayaan pekanbaru. UEK-SP Simpang Tiga sebelum mengambil keputusan dicairkannya pinjaman kredit seara hati-hati menyeleksi proposal sesuai dengan petunjuk teknis. Seperti menilai kelayakan kredit berdasarkan prinsip 5C yaitu *character, capacity, capital, collateral* dan *condition*.

Pada tahap keputusan kredit, dilakukan rapat atau musyawarah yang dihadiri oleh bapak Zulkarnain selaku ketua UEK-SP, kasir, tata usaha, analisis

kredit, otoritas dan pendamping desa untuk membahas hasil survey lapangan yang dilakukan analisis kredit dan ketua UEK-SP. Apabila proposal disetujui oleh semua peserta rapat maka tata usaha akan menghubungi calon nasabah bahwa proposal pinjaman kredit yang diajukannya dapat dilanjutkan ke tahap selanjutnya.

Apabila kredit ditunda maka pencairan dana akan dilakukan pada bulan depan dan calon nasabah akan diberitahu oleh tata usaha bahwa pencairan dana bisa dilakukan bulan depan. Kemudian jika kredit ditolak maka tata usaha akan memberikan kabar dan menghubungi calon nasabah tersebut bahwa permohonan proposalnya belum bisa disetujui untuk diberikan pinjaman dan bisa mengajukan proposal lagi untuk pencairan dana bulan depan dengan melakukan proses dari awal lagi.

#### 4. Tahap Legalitas

Setelah menyetujui pemberian kredit, maka akan dilanjutkan ke tahap legalitas data yang disetujui oleh bapak Zulkarnain selaku ketua UEK-SP serta membuat surat perjanjian pemberian kredit (SP2K) antara calon nasabah dengan UEK-SP Simpang Tiga yang diketahui oleh Lurah dan pendamping kelurahan. Pada surat SP2K berisikan perjanjian tentang peraturan yang telah disepakati oleh kedua belah pihak dan sanksi terkait dengan pinjaman yang diberikan oleh pihak UEK-SP Simpang Tiga kepada nasabah, kemudian nasabah menandatangani surat perjanjian pemberian kredit tersebut diatas materai 6000.

#### 5. Realisasi Kredit

Apabila semua sudah disetujui, maka selanjutnya pihak UEK-SP Simpang Tiga akan mempersiapkan berkas-berkas pencairan kredit dan mencairkan dana dari rekening UEK-SP Simpang Tiga. Setelah mencairkan dana dari rekening UEK-SP maka nasabah dapat mengambil uang sesuai dengan kesepakatan kepada tata usaha. Kemudian kasir mencatat pengeluaran atas dana kredit yang disalurkan.

Pada UEK-SP Simpang Tiga realisasi kredit akan cair apabila calon nasabah yang sudah melampirkan persyaratan yang lengkap pada proposal pengajuan pinjaman dan telah dinyatakan layak oleh analisis kredit untuk diberikan pinjaman.

#### 6. Pemantauan

UEK-SP Simpang Tiga tidak melakukan pemantauan lebih lanjut setelah dana kredit disalurkan kepada nasabah dan berpotensi calon nasabah menyalahgunakan dana tersebut ke hal lain, sehingga tidak diketahui apakah dana tersebut sudah sesuai dengan rencana usulan pemanfaat yang diajukan dalam proposal. Hal ini dapat mengakibatkan dana yang telah dicairkan tersebut digunakan secara tidak tepat dan dapat menimbulkan permasalahan dalam pengembalian kredit setiap bulannya. UEK-SP Simpang Tiga hanya memantau pengembalian kredit setiap bulannya melalui kartu monitoring, apabila terjadi keterlambatan dalam pengembaliannya maka tata usaha akan menghubungi nasabah tiap tutup buku di akhir bulan. Apabila selama 3 bulan nasabah tidak melakukan pengembalian maka staf analisis kredit akan mendatangi rumah nasabah tersebut untuk menagih kewajiban hutangnya.

Sebaiknya UEK-SP Simpang Tiga melakukan aktivitas pemantauan dan pengawasan saat dana dicairkan agar dana tersebut tepat sasaran dan sesuai dengan proposal yang telah diajukan oleh nasabah. Apabila dana tersebut tepat dan sesuai dengan proposal maka akan meminimalisir keterlambatan pengembalian kredit tiap bulannya karena dana tersebut sudah digunakan untuk usaha produktif nasabah UEK-SP Simpang Tiga.

#### **4.2.2. Analisis Sistem Pengendalian Intern Penyaluran Kredit Pada UEK-SP Simpang Tiga**

##### **1. Pemisahan Tugas dan Tanggung Jawab**

Pemisahan tugas dan tanggung jawab bertujuan agar dalam menjalankan kegiatan didalam suatu perusahaan dibagi sesuai dengan tanggung jawabnya. Begitu pula dengan UEK-SP Simpang Tiga dalam menjalankan setiap pekerjaan dapat dijalankan dengan baik sesuai dengan tanggungjawabnya masing-masing. Tujuan utama dari pemisahan tugas dan tanggung jawab adalah untuk menghindari kesalahan-kesalahan seperti terjadinya pencatatan yang tidak seharusnya terjadi, sehingga hal tersebut menyebabkan informasi yang dihasilkan tidak dapat dipercaya dan harta kekayaan organisasi tidak terjamin keamanannya.

Pada UEK-SP Simpang Tiga masih adanya tugas rangkap yang dilakukan oleh para staf, yaitu pada kasir. Kasir yang bertugas sebagai mencatat keluar masuknya kas dan juga melakukan pencatatan laporan keuangan. Dalam hal ini kasir dapat melakukan penyelewengan. Sebaiknya UEK-SP Simpang Tiga melakukan pemisahan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan jabatan

masing-masing pengelola sehingga dapat mengurangi risiko kesalahan dan tindakan penyelewengan.

## 2. Sistem Otorisasi

Dalam suatu organisasi perusahaan setiap transaksi yang terjadi harus berdasarkan otoritas yang memiliki wewenang untuk menyetujui dan menandatangani suatu transaksi tersebut. Sistem otorisasi berfungsi untuk membantu manajemen mencapai tujuan pengendalian.

Sistem Otorisasi pada UEK-SP Simpang Tiga sudah berjalan dengan baik. Karena setiap transaksi harus disetujui oleh yang memiliki wewenang. Seperti transaksi pengeluaran dan penerimaan kas yang memakai kwitansi dan harus disetujui dan ditandatangani oleh kasir dan ketua UEK-SP. Kemudian otoritas atas surat perjanjian pemberian kredit (SP2K) yang harus ditandatangani oleh otoritas yaitu ketua lurah Simpang Tiga, pendamping desa dan LPM.

## 3. Karyawan yang Kompeten

Karyawan yang mempunyai kecakapan yang tinggi dan sesuai dengan tanggungjawabnya sangat mendukung keefektifan sistem pengendalian intern dan mencapai tujuan perusahaan. Karyawan yang kompeten dan jujur dalam menjalankan tanggungjawabnya akan dapat melaksanakan pekerjaannya dengan efektif dan efisien.

Pada UEK-SP Simpang Tiga para pengelolanya sudah memiliki pengalaman yang memadai untuk tanggungjawab pekerjaannya, seperti analisis kredit yang sudah berpengalaman dengan survey lapangan karena selain bekerja sebagai analisis kredit di UEK-SP Simpang Tiga analisis tersebut bekerja juga

sebagai *debt collector* di perusahaan lain. Begitu juga dengan kasir dan tata usaha yang sudah berpengalaman dalam pekerjaannya karena sudah bekerja di UEK-SP Simpang Tiga dari awal UEK-SP berdiri.

Akan tetapi pendidikan pengelola belum memadai. Pendidikan terakhir kasir, tata usaha dan staf analisis kredit yaitu SMA sedangkan pendidikan terakhir ketua UEK-SP Simpang Tiga yaitu sarjana sains terapan. UEK-SP Simpang Tiga belum melaksanakan pelatihan pengembangan karyawan yang berguna untuk meningkatkan keterampilan dan kinerja karyawan dalam melaksanakan pekerjaannya.

Sebaiknya UEK-SP Simpang Tiga melakukan pelatihan pengembangan karyawan kepada pengelola. Pelatihan dan pengembangan karyawan dimaksudkan untuk peningkatan penguasaan berbagai keterampilan dan teknik pelaksanaan kerja tertentu untuk melakukan pekerjaan sekarang yang berguna untuk meningkatkan kinerja dan memperbaharui keterampilan pengelola UEK-SP Simpang Tiga.

#### 4. Prosedur Pencatatan dan Dokumen yang Memadai

Prosedur pencatatan dan dokumen yang memadai akan menjamin data yang direkam dalam formulir dicatat dengan ketelitian dan keandalan yang tinggi sehingga menghasilkan informasi yang dapat dipercaya.

Pada UEK-SP Simpang Tiga dalam prosedur pencatatan dan dokumen yang memadai atas proses pemberian kredit maupun atas pembayaran hutang nasabah sudah berjalan dengan baik, karena adanya penomoran urut pada proposal masing-masing nasabah dan pada kwitansi penerimaan dan pengeluaran kas. Serta

sudah mengarsipkan seluruh dokumen sesuai dengan nomor urut, tanggal dan tahun dokumen.

#### 5. Praktek yang Sehat

Praktek yang sehat didalam suatu organisasi perlu diciptakan, hal ini bertujuan agar tanggung jawab fungsional dan sistem wewenang serta prosedur pencatatan yang telah ditetapkan akan berjalan dengan baik. Praktek yang sehat pada UEK SP Simpang Tiga dalam melakukan proses pinjaman kredit kepada nasabah berjalan baik, akan tetapi dalam memutuskan nasabah yang layak mendapatkan pinjaman berjalan kurang baik, karena pihak UEK-SP Simpang Tiga masih memprioritaskan keluarga pengelola.

#### 4.3. Penyelesaian Kredit Bermasalah

Kredit bermasalah disebabkan oleh kesalahan dari pemanfaat yang tidak memanfaatkan dan menggunakan dana dengan maksimal dan sesuai dengan tujuan pengajuan pada proposal yang diajukan dan juga dalam hal lain juga biasa terjadi karena pemanfaat yang menyalahgunakan dana yang diberikan kepada nasabah, seperti nasabah menggunakan dana untuk keperluan konsumtif. Hal ini terjadi karena tidak adanya pemantauan saat kredit telah disalurkan kepada nasabah sehingga masih terdapat kredit bermasalah dalam pengembaliannya, pada tahun 2018 sampai dengan tahun 2019 masih terdapat kredit yang bermasalah dalam pengembaliannya. Ini mengindikasikan bahwa pengendalian intern pada pemberian kredit yang digulirkan belum berjalan secara efektif. Berikut ini merupakan kredit yang bermasalah pada UEK-SP Simpang Tiga Kecamatan Bukit Raya.

**Tabel 1.4. Daftar Kolektibilitas UEK Simpang Tiga Periode 2018-2019**

Kolektibilitas	Kriteria	Saldo Pinjaman (Rp)		Tunggakan (Rp)		Orang	
		2018	2019	2018	2019	2018	2019
I (0 Bulan)	A	448.369.000	515.664.000	-	-	817	890
II ( 1-2 Bulan)	B	46.485.000	22.199.000	7.985.000	8.310.111	10	7
III (3-4 Bulan)	C	19.320.000	14.283.000	19.320.000	14.283.000	11	8
IV (5-6 Bulan)	D	18.644.000	24.139.000	18.644.000	21.361.222	10	12
V (>6 Bulan)	E	147.775.500	141.691.500	144.219.944	141.691.500	28	27
Total		600.593.500	718.195.500	190.168.944	185.645.833	876	944

Sumber : UEK-SP Simpang Tiga

**Tabel 1.5. Daftar Kolektibilitas SP Simpang Tiga Periode 2018-2019**

Kolektibilitas	Kriteria	Saldo Pinjaman (Rp)		Tunggakan (Rp)		Orang	
		2018	2019	2018	2019	2018	2019
I (0 Bulan)	A	74.432.000	99.655.000	-	-	894	970
II ( 1-2 Bulan)	B	3.080.000	2.572.000	663.333	1.322.000	3	6
III (3-4 Bulan)	C	3.356.000	4.942.000	3.356.000	4.942.000	11	14
IV (5-6 Bulan)	D	8.590.000	8.518.000	8.590.000	7.684.667	18	16
V (>6 Bulan)	E	23.759.000	19.061.000	23.759.000	18.894.333	32	25
Total		113.127.000	134.748.000	36.368.333	32.843.000	956	1029

Sumber : UEK-SP Simpang Tiga

UEK-SP Simpang Tiga dalam menyelesaikan kredit bermasalah telah melakukan upaya-upaya untuk memperoleh kembalinya seluruh piutang pada nasabah seperti memberikan peringatan kepada nasabah, memberikan keringanan berupa nasabah hanya membayar pokok hutangnya saja. Selain itu UEK-SP Simpang Tiga memiliki alternatif untuk menyelesaikan kredit bermasalah pada calon nasabah yang lanjut usia yaitu UEK-SP Simpang Tiga bekerja sama dengan asuransi bumida. Asuransi ini bertujuan agar tidak terjadinya penunggakan kredit jika sewaktu-waktu nasabah meninggal dunia karena sudah ditanggung oleh asuransi tersebut.

Upaya UEK-SP Simpang Tiga dalam menyelesaikan kredit bermasalah sudah membuahkan hasil akan tetapi masih adanya tunggakan-tunggakan yang terjadi selama tahun 2018 dan tahun 2019. Hal ini dikarenakan sebagian nasabah

belum bekerja sama dengan pihak UEK-SP Simpang Tiga dalam menanggapi upaya yang dilakukan oleh UEK-SP Simpang Tiga.



Dokumen ini adalah Arsip Miik :

**Perpustakaan Universitas Islam Riau**

## BAB V

### SIMPULAN DAN SARAN

UEK-SP Simpang Tiga merupakan organisasi yang bergerak pada usaha simpan pinjam dan milik masyarakat kelurahan. Dalam melaksanakan sistem pengendalian intern atas pemberian kreditnya maka diperlukan pengendalian intern yang efektif. Sehubungan dengan itu maka penulis sudah menguraikan pada bab-bab sebelumnya.

#### 5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil yang telah diuraikan pada bab sebelumnya, maka penulis akan memberikan kesimpulan bahwa sistem pengendalian intern atas pemberian kredit pada UEK-SP Simpang Tiga belum berjalan secara efektif. Kesimpulannya adalah:

1. Pada prosedur pemberian kredit yaitu pada pengajuan proposal, walaupun data tidak lengkap proposal calon nasabah tetap dilanjutkan prosesnya ketahap selanjutnya dengan syarat calon nasabah akan melengkapi persyaratan tersebut sewaktu staf analisis kredit melakukan survey lapangan.
2. UEK-SP Simpang Tiga belum melakukan pemantauan dan pengawasan saat dicairkannya kredit kepada nasabah, sehingga dana yang dicairkan tersebut dapat disalahgunakan oleh nasabah untuk kepentingan lain.
3. Pemisahan tugas dan tanggung jawab pada UEK-SP Simpang Tiga masih terdapat tugas rangkap yang dilakukan oleh staf pengelola. Yaitu pada

kasir yang bertugas sebagai mencatat keluar dan masuknya kas dan kasir juga melakukan pencatatan laporan keuangan.

4. Pengelola UEK-SP Simpang Tiga pada segi pendidikan dan pelatihan belum memadai karena pengelola hanya tamat SMA dan tidak adanya pelatihan yang berguna untuk meningkatkan keterampilan dan kinerja karyawan dalam melaksanakan pekerjaannya.
5. Sistem otoritas pada UEK-SP Simpang Tiga sudah berjalan dengan baik karena setiap transaksi harus disetujui oleh pihak yang memiliki wewenang.
6. Prosedur pencatatan dan dokumen yang memadai pada UEK-SP Simpang Tiga sudah berjalan dengan baik karena adanya penomoran urut dan diarsipkan secara baik.
7. Pada UEK-SP Simpang Tiga belum diterapkannya praktek yang sehat dalam melaksanakan aktivitasnya, karena pengelola UEK-SP Simpang Tiga masih memprioritaskan pinjaman pada keluarga pengelola.

## **5.2. Saran**

Berdasarkan kesimpulan diatas, maka penulis mengemukakan beberapa saran kepada UEK-SP Simpang Tiga sebagai bahan masukan dalam perbaikan dimasa yang akan datang.

1. UEK-SP Simpang Tiga sebaiknya dalam prosedur pengajuan proposal memeriksa kelengkapan persyaratan secara rinci, apabila persyaratan tidak lengkap maka sebaiknya proses pinjaman tidak dilakukan ke tahap selanjutnya.

2. Sebaiknya UEK-SP Simpang Tiga melakukan pemantauan dan pengawasan pada saat dana kredit disalurkan, agar dana kredit tersebut tepat sasaran sehingga dapat meminimalisir pengembalian kredit yang bermasalah disetiap bulannya.
3. UEK-SP Simpang Tiga sebaiknya melakukan pemisahan tugas dan tanggung jawab pada tiap pengelola sesuai dengan jabatannya. Hal ini dilakukan agar tidak terdapatnya kesalahan-kesalahan yang berakibat buruk dimasa yang akan datang.
4. UEK-SP Simpang Tiga sebaiknya memberikan pelatihan kepada pengelolanya, pelatihan tersebut berguna untuk meningkatkan keterampilan dan kinerja karyawan dalam melaksanakan pekerjaannya.
5. UEK-SP Simpang Tiga sebaiknya melaksanakan praktik yang sehat dalam menjalankan aktivitasnya. Agar kedepannya UEK-SP Simpang Tiga dapat berjalan dengan baik.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Thamrin dan Francis Tantri, 2012. Bank dan Lembaga Keuangan, Cetakan Pertama, PT. RajaGrafindo Persada, Jakarta.
- Arbi, Syarif. 2013. Lembaga: Perbankan, Keuanga, dan Pembiayaan, Edisi Pertama, BPFE, Yogyakarta.
- Ardianto, 2020. Manajemen Kredit, Cetakan Pertama, CV. Penerbit Qiara Media, Pasuruan Jawa Timur.
- Diana, Anastasia dan Lilis Setiawati, 2011. Sistem Informasi Akuntansi, Edisi Perdana, C.V ANDI, Yogyakarta.
- Hasibuan, Malayu, S.P, 2011. Dasar-Dasar Perbankan, Cetakan ke-9, Bumi Aksara, Jakarta.
- Hery, 2013.. *Dasar Akuntansi*. Media Kom, Jakarta.
- I Wayan Sudirman, 2013. Manajemen Perbankan Menuju Bankir Konvensional yang Profesional, Kencana Prenada Media Group, Jakarta.
- Kasmir, 2017. Manajemen Perbankan, Cetakan ke-14, PT. RajaGrafindo Persada, Jakarta.
- Mulyadi, 2013. Sistem Informasi Akuntansi, Edisi 3, Cetakan Kelima, Salemba Empat, Jakarta.
- Mulyadi, 2016. Sistem Informasi Akuntansi, Edisi 4, Salemba Empat, Jakarta.
- Rivai, Veithzal, Andriana permata veithzal, Arifiandy permata veihzal. 2013. Credit Managemen Handbook Manajemen Perkreditan Cara Mudah Menganalisis Kredit, PT.Raja grafindo persada, Jakarta.
- Jusup, A.H, 2014. Auditing (Pengauditan Berbasis ISA). Pusat Penerbitan STIE YKPN, Yogyakarta.
- Reeve, J.M. dan Warren, C.S. 2011. Pengantar Akuntansi – Adaptasi Indonesia, Salemba Empat, Jakarta.
- Supriyono, maryanto, 2014. Dasar-Dasar Perkreditan, PT. Gramedia Utama, Jakarta.