

**ANALISIS SISTEM IMPLEMENTASI
PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PEMBERIAN
KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO PADA
PT BANK BRI UNIT MANADO SELATAN**

SKRIPSI

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Terapan Manajemen (S.Tr.M)
Pada Program Studi Manajemen Bisnis*



**POLITEKNIK NEGERI MANADO
JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN BISNIS
2024**

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
MOTTO	iiii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
BIODATA MAHASISWA	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Pembatasan Masalah	4
1.4 Fokus Penelitian	4
1.5 Subfokus Penelitian	5
BAB II KERANGKA PEMIKIRAN TEORITIS	6
2.1 Kajian Teori	6
2.1.1 Sistem Pengendalian	6
2.1.2 Sifat Pengendalian	8
2.1.3 Tujuan sistem pengendalian internal	9
2.1.4 Komponen sistem pengendalian internal	9
2.1.5 Pengertian Implementasi	10
2.2 Pengertian Kredit	11
2.2.1 Jenis-jenis Kredit	12
2.2.2 Unsur Kredit	17
2.2.3 Fungsi Kredit	18

2.2.4 Tujuan Penyaluran Kredit	19
2.2.5 Kendala Nasabah Membayar Kewajiban	19
2.2.6 Risiko Kredit	21
2.2.7 Tunggakan Kredit	23
2.2.8 Penyebab Timbulnya Penunggakan Kredit	23
2.2.9 Pengawasan Untuk Nasabah Mengalami Kredit Macet	24
2.2.10 Penyelesaian Kredit	25
2.2.11 Pengertian Kredit Usaha Rakyat (KUR)	26
2.3.1 Tujuan Kredit Usaha Rakyat (KUR)	27
2.3.2 Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di Bank BRI	29
2.3.3 Prosedur Pengajuan & Pencairan Kredit Usaha Rakyat (KUR)	31
2.3.4 Kode Pembayaran	33
2.3.5 Hasil Penelitian Terdahulu	34
2.3.6 Kerang Pikir	37
2.3.7 Alur Pikir	38
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	39
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	39
3.2 Jenis Penelitian	39
3.3 Metode Penelitian	39
3.4 Data dan Sumber Data	40
3.5 Teknik dan Prosedur Pengumpulan Data	41
3.6 Prosedur Analisis Data	42
3.7 Pemeriksaan Keabsahan data	43
3.7.1 Kredibilitas	43
3.7.2 Transferabilitas	44
3.7.3 Dependabilitas	44
3.7.4 Konfirmabilitas	44
BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	45
4.1 Gambaran Umum Perusahaan	45
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan	45
4.1.2 Lokasi dan Telepon Perusahaan	48
4.1.3 Visi dan Misi Perusahaan	48

4.1.4 Sumber Daya Perusahaan	49
4.1.5 Struktur Organisasi	50
4.1.6 Uraian	50
4.1.7 Uraian Kerja (Job Description)	51
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN TEMUAN PENELITIAN	56
5.1 Temuan Penelitian	56
5.1.1 Sub fokus 1 Resiko yang sering di hadapi Bank BRI	58
5.1.2 Sub fokus 2 pengawasan kepada nasabah yang mengalami kredit bermasalah	59
5.1.3 Sub fokus 3 Sistem Implementasi Pengendalian internal kredit	60
5.1.4 Sub fokus 4 Kendala yang di alami saat membayar kewajiban	61
5.2 Pembahasan Temuan Penelitian	62
5.2.1 Sub fokus Resiko yang sering di hadapi Bank BRI	62
5.2.2 Sub fokus Pengawasan kepada nasabah yang mengalami kredit bermasalah	64
5.2.3 Sub fokus Sistem implementasi pengendalian internal	67
5.2.4 Sub fokus Kendala yang di alami saat membayar kewajiban	70
5.3 Implementasi Temuan Penelitian	72
BAB VI PENUTUP	77
6.1 Kesimpulan	77
6.2 Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	80
LAMPIRAN	

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Kredit adalah fasilitas keuangan yang memungkinkan seseorang atau badan usaha untuk meminjam uang dari bank dan membayarnya kembali secara bertahap. Pinjaman ini bisa berupa kredit jangka panjang, menengah, atau pendek. Agar proses pemberian kredit berjalan lancar dan aman, bank harus sangat memperhatikan aspek keamanan. Ini penting untuk mencegah masalah di kemudian hari. Oleh karena itu, diperlukan pengendalian internal yang kuat dalam sistem pemberian kredit. Pengendalian ini bertujuan untuk memastikan bahwa kredit diberikan kepada pihak yang tepat dan sesuai dengan prosedur yang berlaku. Intinya, Kredit adalah pinjaman uang yang diberikan bank kepada nasabah. Untuk menjaga keamanan dan kelancaran proses pemberian kredit, bank harus memiliki sistem pengendalian yang baik.

Sistem pengendalian internal merupakan kunci keberhasilan bagi sebuah perusahaan, termasuk Bank BRI Unit Manado Selatan. Sistem ini berfungsi seperti kerangka kerja yang mengatur semua aktivitas operasional bank. Dengan adanya prosedur-prosedur yang jelas dan terstruktur, setiap bagian dari bank dapat bekerja secara efektif dan efisien. Ini juga memastikan bahwa laporan keuangan bank selalu akurat dan sesuai dengan standar yang ditetapkan. Sayangnya, tidak semua bank memiliki sistem pengendalian internal yang berjalan dengan baik. Oleh karena itu, penting bagi setiap bank, termasuk yang belum optimal, untuk terus memperbaiki dan menyesuaikan sistem pengendalian internal mereka. Hal

ini bertujuan untuk mencegah terjadinya kesalahan, penyalahgunaan wewenang, dan masalah keuangan lainnya. Sistem pengendalian internal adalah hal yang sangat penting untuk memastikan kelancaran operasional dan keuangan sebuah bank. Dengan sistem yang baik, bank dapat menghindari risiko dan mencapai tujuan bisnisnya.

Kredit Usaha Rakyat (KUR) merupakan program pemerintah yang memberikan kemudahan akses pembiayaan kepada UMKM yang produktif. Meskipun memiliki keterbatasan agunan, UMKM tetap bisa mendapatkan pinjaman untuk modal kerja atau investasi. Tujuan utama KUR adalah mendorong pertumbuhan ekonomi, menciptakan lapangan kerja, dan memperkuat daya saing UMKM di Indonesia.

Berdasarkan kerangka kerja COSO tahun 2021, Bank BRI menerapkan lima komponen utama dalam sistem pengendalian internalnya. Namun, penerapan sistem ini dalam proses pemberian kredit di Unit Manado Selatan menghadapi beberapa kendala. Salah satunya adalah hubungan kurang baik antara pegawai dan nasabah yang seringkali tidak sopan, serta kelengkapan berkas dan akurasi informasi yang diberikan oleh calon nasabah. Risiko kredit macet juga menjadi perhatian utama. Untuk mengantisipasi risiko ini, Bank BRI perlu secara konsisten menerapkan prinsip 5C dan 4P dalam proses penilaian nasabah. Prinsip-prinsip ini bertujuan untuk meminimalkan risiko kredit macet dengan cara mengevaluasi calon nasabah secara menyeluruh, termasuk kemampuan membayar, agunan, kondisi ekonomi, karakter, dan kapasitas usaha. Selain itu,

bank juga perlu mengoptimalkan pendapatan dengan cara menetapkan suku bunga yang kompetitif, memberlakukan biaya asuransi, dan meminta jaminan yang layak.

Proses pemberian kredit di Bank BRI, termasuk di Unit Manado Selatan, seringkali dihadapkan pada berbagai kendala. Mulai dari kesulitan dalam menentukan jumlah kredit yang sesuai karena banyaknya kriteria yang harus dipenuhi, hingga masalah pencairan kredit yang terhambat akibat berbagai faktor seperti keterlambatan pembayaran nasabah, berkas yang tidak lengkap, gangguan sistem, kurangnya komunikasi yang efektif, dan adanya nasabah yang memiliki riwayat kredit macet.

Penelitian ini penting karena cara kita mengajukan kredit dan sistem pengawasan yang baik sangat dibutuhkan. Ini akan membuat nasabah lebih mudah mengajukan kredit dan tahu persis apa saja yang harus disiapkan. Selain itu, kita juga perlu ada pengawasan yang ketat agar tidak ada yang menyalahgunakan sistem ini. Jadi, sistem pengajuan kredit yang kita buat bisa berjalan lancar dan aman.

Berdasarkan latar belakang di atas, laporan tugas akhir ini membahas tentang **“Analisis Sistem Implementasi Pengendalian Internal Dalam Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Miko Pada PT Bank BRI Unit Manado Selatan”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas maka rumusan masalah dalam penelitian sebagai berikut:

- 1) Bagaimana resiko yang sering di hadapi oleh Bank BRI Unit Manado Selatan dalam pemberian kredit usaha rakyat?
- 2) Apakah pengawasan langsung yang diberikan Bank BRI Unit Manado Selatan kepada nasabah yang mengalami kredit macet
- 3) Seberapa efektifkah implementasi pengendalian internal di Bank BRI Unit Manado Selatan?
- 4) Apa saja kendala yang memperlambat kredit di Bank BRI Unit Manado Selatan?

1.3 Pembatasan Masalah

Dari rumusan masalah yang ditetapkan dalam penelitian ini maka perlu di lakukan pembatasan masalah agar dalam pengkajian yang dilakukan lebih terfokus kepada masalah-masalah yang ingin dipecahkan. Penelitian ini menitikberatkan pada Sistem Pengendalian Internal dan Pemberian KUR Pada PT Bank BRI Unit Manado Selatan

1.4 Fokus Penelitian

Adapun fokus penelitian dari rumusan masalah yang akan lebih di fokuskan pada temuan penelitian sehingga bisa terarah dengan jelas. Penelitian ini di fokuskan pada mengimplementasikan sistem pengendalian internal yang bisa berjalan dengan baik dalam struktur operasional dan mengatasi kredit macet atau bermalalah pada PT Bank BRI Unit Manado Selatan

1.5 Subfokus Penelitian

- 1) Implementasi sistem pengendalian internal
- 2) Resiko Kredit Macet
- 3) Kendala Kredit Yang Sering Terjadi
- 4) Pengawasan Terhadap Pihak Bank Oleh Nasabah

