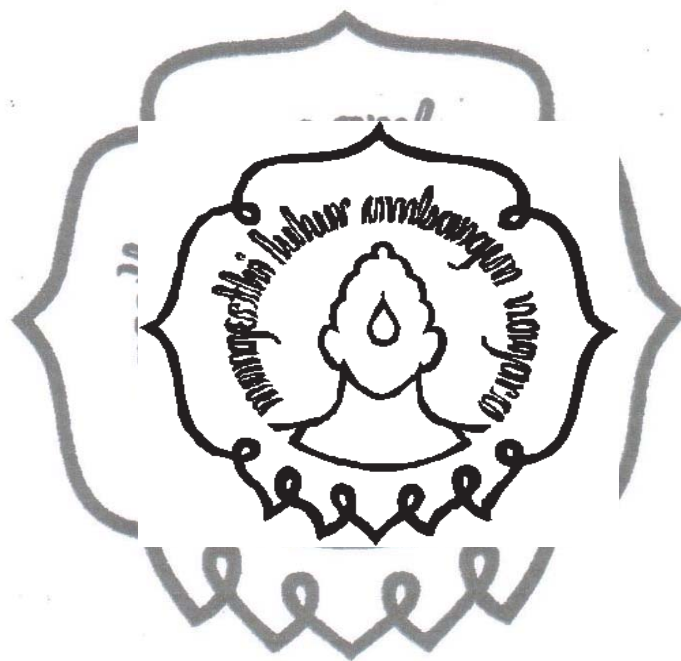


**SKRIPSI**

**ANALISA SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA BANK SYARIAH  
MANDIRI ATAS PEMBERIAN KREDIT USAHA “WARUNG MIKRO”**

**(Studi Kasus pada Kantor Cabang Surakarta)**



Disusun oleh:

**ARIANTO SETYO NUGROHO**  
NIM F 1312015

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS SEBELAS MARET SURAKARTA**

**2016**

*commit to user*

## ABSTRAK

**ANALISA SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA BANK SYARIAH MANDIRI ATAS PEMBERIAN KREDIT USAHA “WARUNG MIKRO”  
(Studi Kasus pada Kantor Cabang Surakarta)**

**Arianto Setyo Nugroho  
NIM F 1312015**

Kunci sukses pemberian kredit Bank Syariah Mandiri (BSM) adalah cepat, sederhana dan kedekatan hubungan. Kemudahan pemberian kredit di BSM tentunya berisiko menimbulkan sebuah masalah, sehingga perlu diketahui apakah BSM telah melaksanakan prinsip kehati-hatian sesuai kebijakan perkreditan Bank Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk prosedur penyaluran kredit, efektivitas, dan pemenuhan prinsip-prinsip prosedur pengendalian internal pada prosedur penyaluran kredit usaha “Warung Mikro” pada BSM Kantor Cabang Surakarta.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian deskriptif pendekatan studi kasus. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh kantor cabang pembantu BSM yang berada di bawah pengawasan kantor cabang Slamet Riyadi Surakarta. Sampel diambil 12 kantor cabang pembantu. Teknik analisis data menggunakan analisis deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Bank Syariah Mandiri (BSM) Kantor Cabang Surakarta telah menerapkan prosedur pemberian kredit yang sesuai dengan prinsip syariah dan sesuai dengan Undang-Undang RI. No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan. Penerapan sistem pengendalian intern pada pemberian kredit Warung Mikro BSM Kantor Cabang Surakarta sudah efektif dan sesuai dengan teori yang ada. Persentase nilai keefektifan penerapan sistem pengendalian intern pada pemberian kredit “Warung Mikro” mencapai 93,4%. Sistem pemberian kredit yang dilaksanakan oleh BSM Kantor Cabang Surakarta tersebut telah didukung oleh penerapan sistem pengendalian internal yang telah memenuhi kelima elemen sistem pengendalian internal yaitu lingkungan pengendalian (*control environment*), penafsiran risiko (*risk assessment*), aktivitas pengendalian (*control activities*), informasi dan komunikasi (*information and communication*), dan pemantauan (*monitoring*).

Kata kunci: *Sistem Pengendalian Intern, Pemberian Kredit Usaha*

**ABSTRACT****ANALYSIS OF INTERNAL CONTROL SYSTEMS IN THE ISLAMIC BANK  
LENDING BUSINESS SELF "SHOP MICRO"  
(Case Study in Surakarta Branch Office)**

**Arianto Setyo Nugroho**  
**NIM F 1312015**

*The key to successful lending Bank Syariah Mandiri (BSM) is quick, simple and relationships. Ease of credit in the BSM would risk causing a problem, so you need to know whether BSM has implemented the principles of prudence corresponding credit policy of Bank Indonesia. This study aims to lending procedures, effectiveness, and compliance with the principles of internal control procedures on a procedure lending business "Warung Micro" on BSM Surakarta Branch Office.*

*This research is descriptive research case study approach. The population in this study were all branch offices BSM which is under the supervision of the branch office Slamet Riyadi Surakarta. Samples were taken 12 sub-branches. Data were analyzed using qualitative descriptive analysis.*

*The results showed that the Bank Syariah Mandiri (BSM) Branch of Surakarta has menerapkan lending procedures are in accordance with Islamic principles and in accordance with the Law of the Republic of Indonesia. No. 10 of 1998. Implementation of the system of internal controls on lending Micro Shop BSM Surakarta Branch Office has been effective and in accordance with the existing theory. The percentage of the value of the effectiveness of the application of the system of internal controls on lending "Warung Micro" reached 93.4%. System of lending conducted by BSM Branch Surakarta has been supported by the implementation of the internal control system has fulfilled the five elements of internal control systems, namely the control environment (control environment), the interpretation of risk (risk assessment), control activities (control activities), information and communication (information and communication), and monitoring (monitoring).*

**Keywords:** *Internal Control System, Lending Business*

**ANALISA SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PADA BANK SYARIAH MANDIRI  
ATAS PEMBERIAN KREDIT USAHA "WARUNG MIKRO"  
(Studi Kasus pada Kantor Cabang Surakarta)**

***ANALYSIS OF INTERNAL CONTROL SYSTEMS  
IN THE ISLAMIC BANK  
LENDING BUSINESS SELF "WARUNG MIKRO"  
(Case Study in Surakarta Branch Office)***

**Skripsi**

Disusun Oleh

**Arianto Setyo Nugroho  
NIM F 1312015**

Telah Disetujui Pembimbing  
Pada Tanggal. ...Juli 2006

Pembimbing,

**Drs. Santoso Tri Hananto, M.Si., Ak.**  
NIP. 196909241994021001

Mengetahui

Ketua Program Studi Akuntansi



**Drs. Santoso Tri Hananto, M.Si., Ak.**  
NIP. 196909241994021001

**ANALISA SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PADA BANK SYARIAH MANDIRI  
ATAS PEMBERIAN KREDIT USAHA “WARUNG MIKRO”  
(Studi Kasus pada Kantor Cabang Surakarta)**

Disusun Oleh

**Arianto Setyo Nugroho  
NIM F 1312015**

Telah Disetujui dan Disahkan oleh Tim Penguji

Pada Tanggal. 27 Juli 2016

Ketua Tim Penguji : Sulardi, SE., M.Si., Ak.  
NIP 1969112320000121001

Penguji : Halim Dedy Perdana, SE., M.SM., M.Rech., Ak.  
NIP 198306212006041003

Penguji : Drs. Santoso Tri Hananto, M.Si., Ak.  
NIP 196909241994021001

  
.....  
  
.....  
  
.....

Mengetahui

Ketua Program Studi Akuntansi



Drs. Santoso Tri Hananto, M.Si., Ak.  
NIP. 196909241994021001

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret:

Nama : Arianto Setyo Nugroho

NIM : F 1312015

Program Studi : Akuntansi

Judul Tugas Akhir : ANALISA SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA BANK SYARIAH MANDIRI ATAS PEMBERIAN KREDIT USAHA "WARUNG MIKRO" (Studi Kasus pada Kantor Cabang Surakarta)

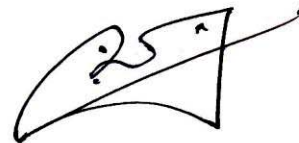
Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa Skripsi yang saya buat ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan hasil jiplakan/salinan/saduran dari karya orang lain.

Apabila ternyata di kemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan ijazah dan pencabutan gelar sarjananya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Surakarta, 27 Juli 2016

Mahasiswa



Arianto Setyo Nugroho

NIM, F 1312015

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*“Tunjukkanlah kami jalan yang lurus (yaitu) jalan orang-orang yang telah Engkau anugerahkan nikmat kepada mereka, bukan (jalan) mereka yang dimurkai dan bukan (pula jalan) mereka yang sesaat”.*

*(Q.S. Al-Fatihah : 6-7)*

*“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya, ia mendapat pahala (dari kebajikan yang diusahakannya) dan ia mendapat siksa (dari kejahatan yang dikerjakannya)”.*

*(Q.S. Al Baqarah : 268)*



Kupersembahkan karya sederhana ini kepada:

1. Bapak dan Ibu tercinta
2. Saudara-saudaraku tersayang
3. Teman dan sahabatku
4. Almamaterku

*commit to user*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, kelancaran kepada penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Penyusunan skripsi dengan judul “ANALISA SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA BANK SYARIAH MANDIRI ATAS PEMBERIAN KREDIT USAHA “WARUNG MIKRO” (Studi Kasus pada Kantor Cabang Surakarta)” merupakan pelaksanaan tugas akhir penulis dalam menyelesaikan program studi strata satu dan untuk memenuhi kewajiban penulis dalam melengkapi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis telah banyak mendapat bantuan yang tulus dan ikhlas dari berbagai pihak sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Untuk itu pada kesempatan ini penulis dengan segala kerendahan hati menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Drs. Wisnu Untoro, M.S., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta
2. Drs. Santoso Tri Hananto, M.Si, Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta sekaligus selaku pembimbing atas kemurahan hati, waktu dan kesabaran memberikan pengarahan, dan bimbingan dalam penyusunan skripsi.
3. Pimpinan, staf, dan karyawan PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Surakarta yang telah memberikan ijin penelitian.

*commit to user*



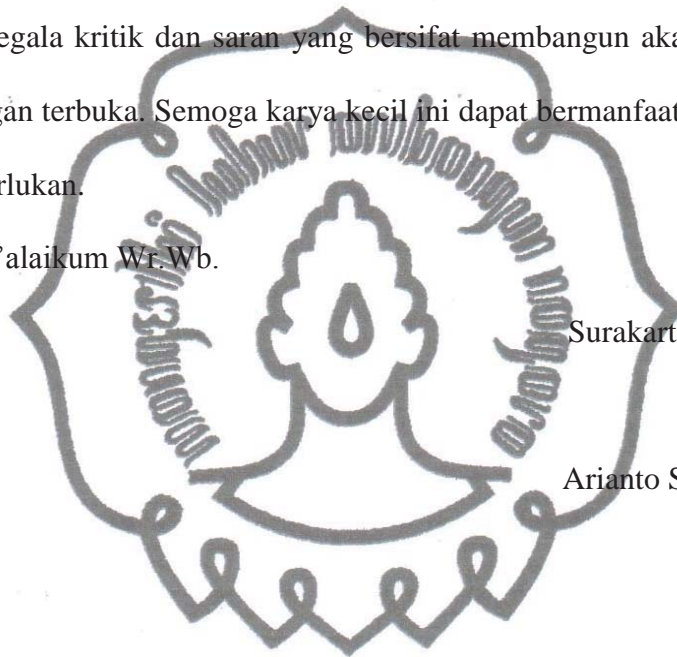
4. Kedua orang tua dan keluarga besarku atas segala doa dan dukungannya
5. Sahabat-sahabatku, yang selalu menghadirkan tawa dan persaudaraan.
6. Berbagai pihak yang tidak mungkin disebutkan satu persatu yang telah membantu penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Untuk itu segala kritik dan saran yang bersifat membangun akan selalu diterima dengan tangan terbuka. Semoga karya kecil ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang memerlukan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Surakarta, Juli 2016

Arianto Setyo Nugroho



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
ABSTRAK .....	ii
ABSTRACT .....	iii
PERSETUJUAN .....	iv
PENGESAHAN .....	v
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
1.5 Sistematika Penulisan .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Landasan Teori .....	8

*commit to user*

2.1.1. Sistem Pengendalian Intern .....	8
2.1.2. Teori Kredit .....	18
2.1.3. Bank Syariah.....	28
2.1.4. UMKM (Usaha Mikro, Kecil dan Menengah) .....	34
2.2 Penelitian Terdahulu .....	36
2.3 Kerangka Pemikiran .....	37
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Populasi dan Sampel.....	39
3.2 Ruang Lingkup Penelitian .....	41
3.3 Jenis Data dan Sumber Data.....	41
3.4 Metode Pengumpulan Data .....	42
3.5 Metode Analisis Data .....	43
<b>BAB IV HASIL ANALISA DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Gambaran Umum Subjek Penelitian .....	41
4.2 Hasil Analisis.....	56
1. Prosedur Penyaluran Kredit Usaha “Warung Mikro” pada Bank Syariah Mandiri (BSM) Kantor Cabang Surakarta.....	56
2. Efektivitas dan Pemenuhan Prinsip-Prinsip Prosedur Pengendalian Internal pada Prosedur Penyaluran Kredit Usaha “Warung Mikro” BSM Kantor Cabang di Surakarta ..	72
<b>BAB V PENUTUP</b>	
5.1 Kesimpulan .....	89
5.2 Saran .....	90
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

### DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	36
Tabel 4.1 Rangkuman Hasil Kuesioner Analisa Sistem Pengendalian Intern atas Pemberian Kredit Warung Mikro .....	73



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	38
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BSM Kantor Cabang Surakarta .....	49



*commit to user*

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Kuesioner
- Lampiran 2. Skor Hasil Kuesioner



*commit to user*