

# SKRIPSI

## ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA PROSES PEMBIAYAAN GUNA MENGURANGI POTENSI KREDIT MACET

(Studi Kasus pada PT PNM Mekaar Unit Jenangan)



Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagai syarat-syarat  
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Puji Lestari

N I M : 20441770

Program Studi : Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2024**

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL  
PADA PROSES PEMBIAYAAN GUNA MENGURANGI  
POTENSI KREDIT MACET**

(Studi Kasus pada PT PNM Mekaar Unit Jenangan)



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagai syarat-syarat  
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)

pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Puji Lestari

N I M : 20441770

Program Studi : Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2024**

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Analisis Sistem Pengendalian Internal Pada Proses  
Pembiayaan Guna Mengurangi Potensi Kredit Macet  
(Studi Kasus pada PT PNM Mekaar Unit Jenangan)

Nama : Puji Lestari

NIM : 20441770

Tempat, Tanggal Lahir : Ponorogo, 12 Februari 1998

Program Studi : Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk  
diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata satu (S-1)  
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Ponorogo, 19 Juli 2024

Pembimbing I

Dra. Khusnatul Zulfa W., MM, Ak, CA  
NIDN.0722056704

Pembimbing II

Iin Wijayarti, SE., M.Ak  
NIDN.0723038707

Mengetahui,

Dekan, Fakultas Ekonomi



Dr. Hadi Sumarsono, M.Si  
NIP.19760508 200501 1 002

Dosen Penguji :

Dra. Khusnatul Zulfa W., MM, Ak, CA  
NIDN.0722056704

Dr. Slamet Santoso, SE., M.Si  
NIDN. 0718107001

Riza Dessy Nila Ayutika, S.E., MM  
NIDN. 0727079103

## **PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR**

### **KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi skripsi tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institut Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 19 Juli 2024



Puji Lestari  
NIM 20441770

## RINGKASAN

Kredit macet merupakan salah satu risiko utama yang dihadapi oleh lembaga keuangan seperti perbankan. Untuk itu, diperlukan sistem pengendalian internal yang efektif dalam proses pembiayaan untuk meminimalkan potensi kredit macet. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sistem pengendalian internal pada proses pembiayaan di PT PNM Mekaar Unit Jenangan dan untuk mengetahui peran sistem pengendalian internal dalam mengurangi potensi kredit macet. Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Data dikumpulkan melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal pada proses pembiayaan di PT PNM Mekaar Unit Jenangan telah diterapkan dengan cukup baik. Faktor-faktor yang mempengaruhi efektivitas sistem pengendalian internal dalam mengurangi potensi kredit macet meliputi lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, dan pemantauan kegiatan.

**Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Pembiayaan, Kredit Macet, Lembaga Keuangan.**



## MOTTO

“Tetaplah berpikir positif, berusaha keras, dan percaya diri. Setiap tantangan adalah kesempatan untuk tumbuh dan setiap langkah kecil membawa kita lebih dekat ke tujuan besar.”



## PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur yang mendalam, alhamdulillah hirobbil ‘alamin atas selesainya skripsi ini dan dengan penuh kerendahan hati, peneliti persembahkan Skripsi ini kepada :

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Mulyono dan Ibu Supasti yang selalu memberikan dukungan, kasih sayang, dan doa restu yang tiada henti. Tanpa kalian, pencapaian ini tidak akan mungkin terwujud. Terima kasih atas segala pengorbanan, cinta, dan dukungan yang tak ternilai.
2. Saudara sekandung, Kakak Widia Wati dan Mas Wiyoto terima kasih atas dorongan dan dukungannya baik materiil maupun non-materiil.
3. Calon suami, Mas Ananta Wahyu Pratama sebagai syarat dari ayahanda tercinta untuk boleh engkau peristri, **I DID IT!**

Akhir kata, peneliti persembahkan karya sederhana ini sebagai wujud terima kasih dan pengabdian kepada semua pihak yang telah berperan serta dalam pencapaian ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua yang membacanya.

Ponorogo, 19 Juli 2024

Puji Lestari

## KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA PROSES PEMBIAYAAN GUNA MENGURANGI POTENSI KREDIT MACET” (Studi Kasus pada PT PNM Mekaar Unit Jenangan). Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Peneliti menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua Orang tua, atas kasih sayang, dukungan dan doa restu yang diberikan selama ini.
2. Bapak Dr. Happy Susanto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan untuk menyelesaikan Program Strata 1 pada program studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi.
3. Bapak Dr. Hadi Sumarsono, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Ibu Dra. Khusnatul Zulfa Wafirotin, MM, Ak, CA selaku Kaprodi S-1 Akuntansi serta dosen pembimbing I, yang telah memberikan masukan dan arahan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.



5. Ibu Iin Wijayanti, SE, M.Ak selaku dosen pembimbing II, atas bimbingan, nasihat, dan dukungan yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang tak kenal lelah banyak menuangkan ilmunya kepada peneliti selama mengikuti kuliah.
7. Seluruh Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
8. Teman-teman tersayang, baik terkhusus maupun umum, yang telah memberikan dukungan dan motivasi serta berbagi pengetahuan dan pengalaman.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang berkepentingan.

Akhir kata, peneliti mengucapkan terima kasih dan berharap semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua.

Ponorogo, 19 Juli 2024

Hormat kami,

Puji Lestari

## DAFTAR ISI

Halaman Sampul Depan.....	i
Halaman Pengesahan.....	ii
Halaman Pernyataan.....	iii
Ringkasan.....	iv
Motto.....	v
Persembahan.....	vi
Kata Pengantar.....	vii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel.....	xi
Daftar Gambar.....	xii
Daftar Lampiran.....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan dan Manfaat.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Landasan Teori.....	8
A. Lembaga Pembiayaan.....	8
B. Kredit.....	10
C. Sistem Pengendalian Internal.....	14
2.2 Penelitian Terdahulu.....	19
2.3 Kerangka Konseptual.....	21

### BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	23
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	23
3.3 Jenis Data.....	23
3.4 Sumber Data.....	24
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	25
3.6 Metode Analisis Data.....	26
3.7 Keabsahan Data.....	29

### BAB IV PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	32
A. Gambaran Umum PT Permodalan Nasional Madani.....	33
B. Gambaran Umum PT PNM Mekaar unit Jenangan.....	35
C. Produk PT PNM Mekaar.....	36
D. Prosedur Pembiayaan.....	37
E. Struktur Organisasi PT PNM Mekaar unit Jenangan.....	39
4.2 Hasil Penelitian.....	41
4.3 Pembahasan.....	49

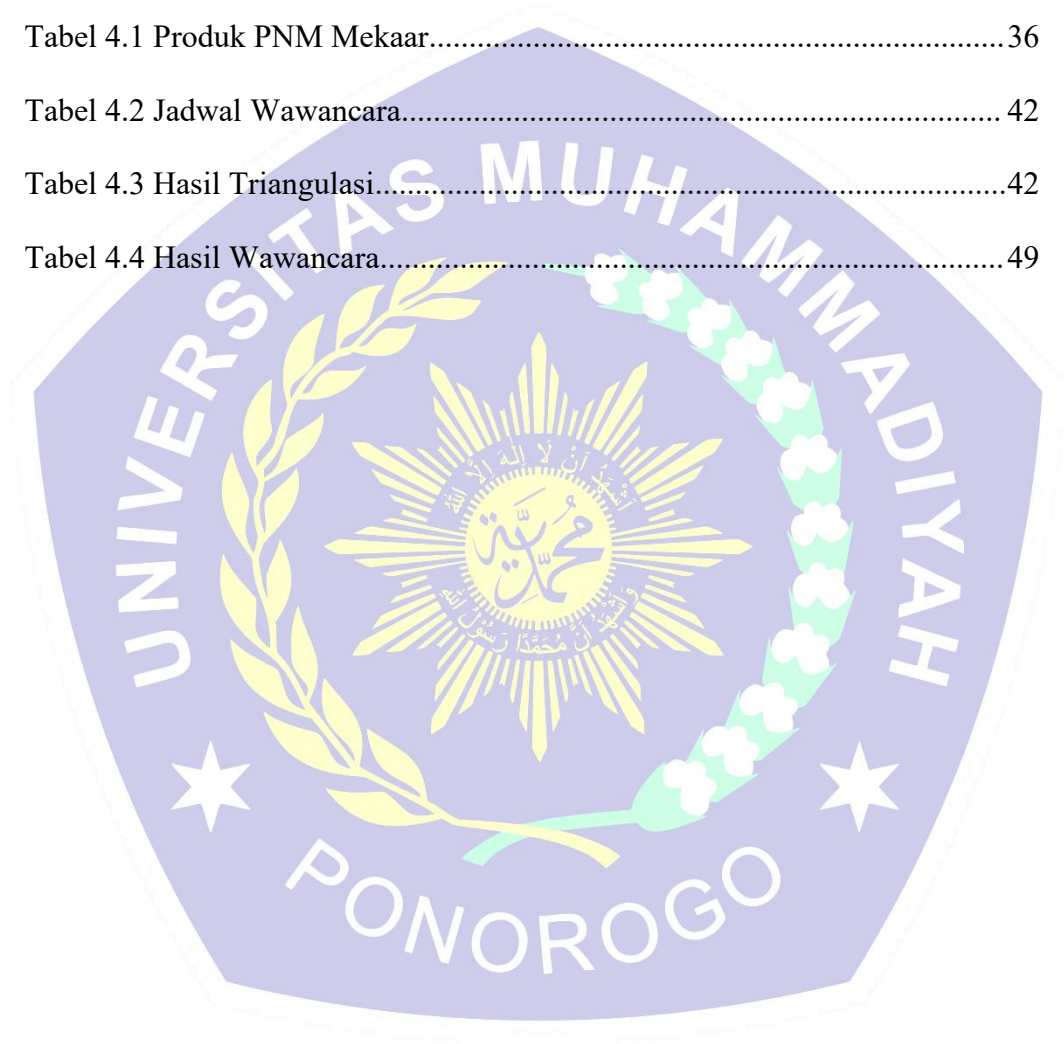
### BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan.....	55
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	55
5.3 Saran.....	56

Daftar Pustaka.....	57
---------------------	----

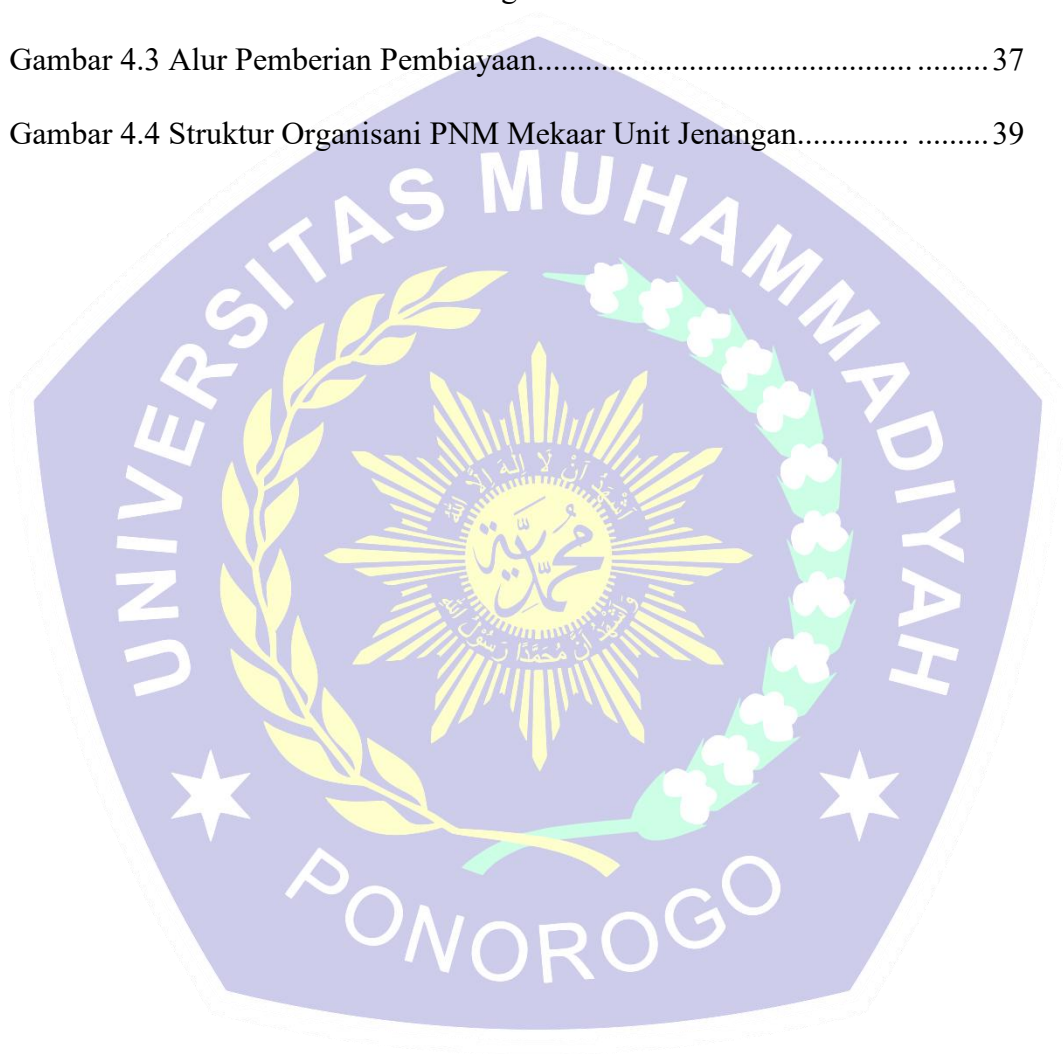
## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Prosentase Nasabah menunggak di PT PNM Mekaar.....	5
Tabel 1.2 Prosentase Nasabah menunggak di PT Amartha Point Jenangan.....	5
Tabel 3.1 Informan Penelitian.....	24
Tabel 4.1 Produk PNM Mekaar.....	36
Tabel 4.2 Jadwal Wawancara.....	42
Tabel 4.3 Hasil Triangulasi.....	42
Tabel 4.4 Hasil Wawancara.....	49



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	21
Gambar 3.1 Analisis Data Model Interaktif Miles dan Huberman.....	27
Gambar 4.1 Kantor Pusat PT PNM.....	32
Gambar 4.2 Kantor Mekaar unit Jenangan.....	75
Gambar 4.3 Alur Pemberian Pembiayaan.....	37
Gambar 4.4 Struktur Organisasi PNM Mekaar Unit Jenangan.....	39



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian .....	59
Lampiran 2 Transkrip Wawancara.....	60
Lampiran 3 Dokumentansi Penelitian.....	70
Lampiran 4 Surat Keterangan Hasil Uji Cek Plagiasi.....	82
Lampiran 5 Berita Acara Bimbingan.....	83
Lampiran 6 LoA Jurnal Artikel.....	85

