

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PELAYANAN  
PINJAMAN BERGULIR DAN PENANGANAN PINJAMAN  
BERMASALAH PADA BKM RUKUN MAKMUR TAMBAKBAYAN  
PONOROGO**



**SKRIPSI**

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

**Nama** : **Susanti**  
**NIM** : **12440463**  
**Program Studi** : **Akuntansi**

**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2017**

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PELAYANAN  
PINJAMAN BERGULIR DAN PENANGANAN PINJAMAN  
BERMASALAH PADA BKM RUKUN MAKMUR TAMBAKBAYAN  
PONOROGO**



**SKRIPSI**

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

**Nama : Susanti**  
**NIM : 12440463**  
**Program Studi : Akuntansi**

**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2017**

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Analisis Sistem Pengendalian Intern Pelayanan Pinjaman Bergulir Dan Penanganan Pinjaman Bermasalah Pada BKM Rukun Makmur Tambakbayan Ponorogo

Nama : Susanti

NIM : 12440463

Program studi : Akuntansi

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

Ponorogo, .....Mei 2017

Pembimbing I

Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W., MM, AK, CA.  
NIK. 19670822 199705 12

Pembimbing II

Arif Hartono, SE, MSA.  
NIK. 19780120 200109 13

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



Titi Rapini, SE, MM  
NIP. 19630505 199001 11

Dosen Penguji:

Ketua

Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W., MM, AK, CA.  
NIK. 19670822 199705 12

Sekretaris

Dwiati Marsiwi, SE, M.Si., AK., CA.  
NIK. 19721203 199603 11

Anggota

Slamet Santoso, SE, M.Si  
NIK. 19701016 199904 12

## **Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sistem pemberian kredit ekonomi bergulir dan sistem pengendalian intern kredit ekonomi bergulir pada BKM Rukun Makmur Tambakbayan Ponorogo dan untuk mengetahui sejauh mana sistem pengendalian intern pemberian kredit telah dilakukan sehingga dapat mengurangi resiko kredit macet.

Penelitian ini bersifat kualitatif dengan menggunakan metode pengumpulan data yang dilakukan dengan teknik observasi dan wawancara kepada koordinator BKM, tim fasilitator, petugas UPK dan ketua maupun anggota KSM yang bersangkutan serta dokumentasi untuk memperoleh data tentang prosedur pemberian kredit pada BKM. Teknik analisis data yang digunakan untuk menjawab permasalahan pertama adalah teknik analisis deskriptif mengenai prosedur pemberian kredit ekonomi bergulir yang telah diterapkan oleh BKM Rukun Makmur. Sedangkan untuk menjawab permasalahan kedua mengenai kesesuaian sistem pengendalian intern pemberian kredit ekonomi bergulir dan penanganan kredit bermasalah yang ada di BKM Rukun Makmur, yaitu dengan menggunakan pengendalian intern sesuai SOP pedoman pinjaman bergulir PNPM-MP yang dikeluarkan oleh Kementerian Pekerjaan Umum Dirjen Cipta Karya.

.Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa BKM Rukun Makmur Tambakbayan Ponorogo telah melakukan proses dan prosedur pemberian kredit sesuai dengan skim pinjaman bergulir yang telah ditetapkan oleh PNPM-MP dan juga telah menjalankan sistem pengendalian intern sesuai dengan SOP pedoman pinjaman bergulir, tetapi pelaksanaan sistem tersebut belum berjalan maksimal sehingga belum dapat meminimalkan resiko kredit macet.

**Kata Kunci : Sistem Pengendalian Internal, Sistem Pemberian Kredit Bergulir, Kredit Bermasalah**

## **KATA PENGANTAR**

**Assalamualaikum Wr. Wb.**

Puji syukur Alhamdulillah peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah serta karunia-Nya. Sholawat serta salam semoga tercurah selalu kepada Rasulullah SAW, keluarga dan para sahabat sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PELAYANAN PINJAMAN BERGULIR DAN PENANGANAN PINJAMAN BERMASALAH PADA BKM RUKUN MAKMUR TAMBAKBAYAN PONOROGO”**.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak. Untuk itu peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Drs. H. Sulton M. Siselaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Titi Rapini, SE, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W., MM, Ak, CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo dan selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah memberi semangat, bimbingan, petunjuk guna terselesaikannya skripsi ini.

4. Arif Hartono, SE, M.SA selaku Dosen Pembimbing II yang memberikan bimbingan, arahan dan masukan selama proses penyusunan skripsi sampai selesai dengan penuh kesabaran dan pengertian
5. Bapak dan Ibu dosen, seluruh staf administrasi Fakultas Ekonomi dan perpustakaan Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.
6. Ayah dan Ibu serta keluarga yang tercinta yang selalu serta memberikan dukungan dan semangat kepadaku baik materiil maupun spiritual.
7. Teman-teman S1 Akuntansi angkatan 2012 yang telah banyak memberikan motivasi dan keceriaan tersendiri dalam keseharian yang penuh dengan kebersamaan.
8. Semua pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu.

Peneliti yakin bahwa dalam penelitian skripsi ini masih banyak ketidaksempurnaan karena keterbatasan dan pengetahuan peneliti, untuk itu saran dan kritik yang membangun senantiasa penulis harapkan demi perbaikan skripsi ini.

Akhirnya peneliti berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi peneliti khususnya dan pembaca pada umumnya. Amin

**Wassalaamu'alaikumWr.Wb**

Ponorogo, Mei 2017

Peneliti

(Susanti)

## PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR

### KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi 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 dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, ... Mei 2017



( Susanti )

12440463

## **MOTTO**

- “Karena sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.” (Q.S. Al-Insyirah: 5-6)
- “Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kadar kesanggupannya.” (Q.S. Al-Baqarah: 286)
- “Janganlah kamu berduka cita, sesungguhnya Allah selalu bersama kita.” (Q.S. At-Taubah: 40)



## **PERSEMBAHAN**

Kupersembahkan skripsi ini dengan hormat kepada:

- Bapak dan Ibuku tercinta karena beliau yang telah berjuang mendidik dan membesarkanku dengan penuh kasih sayang dan doa hingga aku bisa seperti saat ini,
- Semua Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo atas semua ilmu dan saran-saran yang diberikan,
- Suami dan anakku tersayang yang selalu memberi semangat dan menguatkanaku disaat putus asa,
- Sahabat terbaikku tante Nur, Fika, Risma, Wulan Lestari yang selalu memberi motivasi dan selalu ada saat aku butuhkan,
- Teman-teman Akuntansi A terima kasih untuk kebersamaan kita selama 4 tahun.

## DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Pengesahan.....	ii
Abstrak.....	iii
Kata Pengantar.....	iv
Pernyataan Tidak Menyimpang Kode Etik Penelitian.....	vi
Motto.....	vii
Persembahan.....	viii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel.....	xiii
Daftar Gambar.....	xiv
Daftar lampiran.....	xv
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	4
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
1.3.1. Tujuan Penelitian.....	5
1.3.2. Manfaat Penelitian.....	5
<b>BAB II. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1. Landasan Teori.....	7
2.1.1. Badan Keswadayaan Masyarakat.....	7
2.1.2 Unit Pengelola Keuangan.....	8

2.1.3. Pinjaman Bergulir.....	10
2.1.4 Pedoman Pinjaman Bergulir.....	11
2.1.4.1 Skim Pinjaman Bergulir.....	11
2.1.4.2 Pelayanan Pinjaman Bergulir .....	12
2.1.4.3 Kredit Bermasalah.....	19
2.1.4.4 Kolektibilitas Pinjaman.....	20
2.1.4.5 Penanganan Pinjaman Bermasalah.....	21
2.1.5 Sistem Pengendalian Intern.....	24
2.1.5.1 Pengertian Sistem Pengendalian Intern.....	24
2.1.5.2 Tujuan Pengendalian Intern.....	26
2.2. PenelitianTerdahulu.....	28
2.3. Kerangka Pemikiran.....	29
<b>BAB III. METODE PENELITIAN</b>	
3.1. Ruang Lingkup Penelitian.....	32
3.2. Jenis Data dan Metode Pengambilan Data.....	33
3.2.1 Jenis Data.....	33
3.2.2 Metode Pengambilan Data.....	34
3.3. Definisi Operasional Variabel .....	36
3.4. Metode Analisis Data.....	38
<b>BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1. Hasil Penelitian.....	40
4.1.1. GambaranUmum BKM Rukun Makmur.....	40
4.1.1.1. Sejarah BKM Rukun Makmur.....	40

4.1.1.2. VisiMisi, Azas, Prinsip, Maksud dan Tujuan BKM.....	40
4.1.1.3. Struktur Organisasi BKM.....	44
4.1.1.4. Struktur Organisasi UPK.....	48
4.1.2.Sistem Pengendalian Intern Pelayanan Pinjaman Bergulir.....	55
4.1.2.1 Persyaratan Pinjaman.....	56
4.1.2.2 Pengajuan Pinjaman.....	58
4.1.2.3 Pemeriksaan Pinjaman.....	60
4.1.2.4 Putusan Pinjaman.....	62
4.1.2.5 Realisasi/Pencairan Pinjaman.....	63
4.1.2.6 Pembinaan Pinjaman.....	65
4.1.2.7 Pembayaran Kembali Pinjaman.....	66
4.1.3. Sistem Pengendalian Intern Penanganan Kredit Bermasalah.....	69
4.1.3.1 Menagih Tunggakan.....	69
4.1.3.2 Penyelamatan Pinjaman Bermasalah.....	70
4.1.3.3 Penagihan Melalui Jalur Hukum.....	72
4.2. Analisis dan Pembahasan.....	73
4.2.1 Analisis SPI Pelayanan Pinjaman Bergulir.....	76
4.2.2 Analisis SPI Penanganan Pinjaman Bermasalah.....	77
<b>BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1. Kesimpulan.....	79
5.1.1. SPI Pelayanan Pinjaman Bergulir.....	79
5.1.2. SPI Penanganan Pinjaman Bermasalah.....	79
5.2. Keterbatasan penelitian.....	80

5.3. Saran.....	80
5.3.1. Bagi BKM Rukun Makmur.....	80
5.3.2. Bagi Peneliti Selanjutnya.....	81
DAFTAR PUSTAKA	82

## **Daftar Tabel**

Tabel 1.1 Kondisi Umum Kegiatan Pinjaman Bergulir.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	28

## Daftar Gambar

Gambar 2.1 KerangkaPemikiran.....	30
Gambar 4.1 StrukturOrganisasi BKM.....	44
Gambar 4.2 Struktur UPK BKM.....	48
Gambar 4.3 Flow Chart PinjamanBergulir .....	67

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Wawancara.....	84
Lampiran 2 Hasil Observasi.....	98
Lampiran 3 Berita Acara Bimbingan.....	103