

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL
PADA SISTEM PEMBERIAN KREDIT DI PERUSAHAAN
*PEER TO PEER LENDING***

(Studi Kasus Pada PT Lunaria Annua Teknologi Tahun 2019)

TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar

Sarjana Akuntansi



MEIYANA SIREGAR

1151002055

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE**

JAKARTA

2019

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.**

Nama : Meiyana Siregar

NIM : 1151002055

Tanda Tangan : 

Tanggal : 9 Agustus 2019

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh :

Nama : Meiyana Siregar
NIM : 1151002055
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Sosial
Judul Skripsi : Analisis Efektivitas Pengendalian Internal
Pada Sistem Pemberian Kredit Di
Perusahaan Peer To Peer Lending (Studi
Kasus Pada PT Lunaria Annua Teknologi
Tahun 2019)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Rene Johannes, SE., MSi.,
MM., MSi., Ak., CA., CPMA., CPA

Penguji I : Dr. Hermiyetti SE., M.Si., CSRA

Penguji II : Monica Weni Pratiwi, S.E., M.Si.


(.....)

(.....)

(.....)

Ditetapkan di: Jakarta

Tanggal: 9 Agustus 2019

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Segala puji dan syukur bagi Tuhan Yesus Kristus, oleh karena anugerah-Nya yang melimpah, kemurahan dan kasih setia yang besar akhirnya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Analisis Efektivitas Pengendalian Internal Pada Sistem Pemberian Kredit Di Perusahaan Peer To Peer Lending (Studi Kasus Pada PT Lunaria Anua Teknologi)**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata 1 (S1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Bakrie.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Rene Johannes, SE., MSi., MM., MSi., Ak., CA., CPMA., CPA, selaku dosen pembimbing proposal tugas akhir yang telah memberikan bimbingan dan saran selama mengerjakan proposal tugas akhir ini. Berkat bimbingan, saran, serta motivasi dari beliau tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik;
2. Dr. Hermiyetti SE., M.Si., CSRA selaku dosen pembimbing sekaligus penguji proposal tugas akhir ini atas koreksi dan masukan yang diberikan;
3. Monica Weni Pratiwi, S.E., M.Si, selaku dosen pembimbing sekaligus penguji siding tugas akhir ini atas koreksi dan masukan yang diberikan;
4. Kak Alwin selaku HR di PT Lunaria Anua Teknologi yang telah memberikan informasi mengenai struktur organisasi, tugas dan tanggung jawab kepada penulis.
5. Tiara Cahya Mentari yang telah memberikan bantuan mengenai kerangka pemikiran kepada penulis.

Universitas Bakrie

Penulis menyadari bahwa terdapat banyak kekurangan dalam menyusun Tugas Akhir ini yang disebabkan oleh keterbatasan penulis. Oleh sebab itu, penulis dengan senang hati menerima kritik dan saran pembaca untuk menambah wawasan penulis dan menyempurnakan penulisan ini. Akhir kata penulis berharap semoga Tugas Akhir ini bermanfaat bagi pembaca yang memerlukannya.

Jakarta, 9 Agustus 2019



Meiyana Siregar

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Meiyana
NIM : 1151002055
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Jenis Tugas Akhir : Pengendalian Internal

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Analisis Efektivitas Pengendalian Internal Pada Sistem Pemberian Kredit di Perusahaan Peer To Peer Lending

(Studi Kasus Pada PT Lunaria Annu Teknologi Tahun 2019)

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 9 Agustus 2019

Yang Menyatakan



(Meiyana Siregar)

ANALISIS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL PADA SISTEM PEMBERIAN KREDIT DI PERUSAHAAN PEER TO PEER LENDING

(Studi Kasus Pada PT Lunaria Annua Teknologi Tahun 2019)

Meiyana Siregar¹

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sistem dan prosedur pemberian kredit yang diterapkan di PT Lunaria Annua Teknologi menurut 5C dan 3R, untuk menganalisis penerapan pengendalian internal pada sistem pemberian kredit di PT Lunaria Annua Teknologi sesuai dengan unsur pengendalian internal menurut *Committee of Sponsoring Organization*, dan untuk menganalisis efektifitas sistem pengendalian internal pemberian kredit yang diterapkan oleh PT Lunaria Annua Teknologi. Metode penelitian ini menggunakan teknik deskriptif kualitatif. Pengumpulan data dilakukan menggunakan teknik kuisioner kepada 5 responden. Hasil penelitian menunjukkan bahwa PT Lunaria Annua Teknologi (1) sistem dan prosedur pemberian kredit yang diterapkan di PT Lunaria Annua Teknologi sebagian besar sudah sesuai menurut 5C dan 3R, (2) sebagian besar komponen sistem pengendalian internal pada pemberian kredit sudah sesuai dengan pengendalian internal *Committee of Sponsoring Organization*, kecuali pada komponen aktivitas pengendalian, (3) sistem pengendalian internal yang diterapkan pada PT Lunaria Annua Teknologi sudah efektif.

Kata Kunci: Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit, Tingkat Efektivitas, serta Pengendalian Internal.

¹ Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

***AN ANALYSIS EFFECTIVENESS OF INTERNAL CONTROL ON
LENDING SYSTEMS IN THE COMPANY OF PEER TO PEER LENDING***

(A CASE STUDY AT PT LUNARIA ANNUA TEKNOLOGI YEAR 2019)

Meiyana Siregar²

ABSTRACT

This research aims to analyse the system and credit procedures applied in PT Lunaria Annu Teknologi according to 5C and 3R, to analyse the implementation of internal control of the credit system in PT Lunaria Annu Teknologi In accordance with the internal control elements according to Committee of Sponsoring Organization, and to analyse the effectiveness of internal control systems granting credit applied by PT Lunaria Annu teknologi. This method of research uses qualitative descriptive techniques. Data collection is conducted using questionnaire technique to 5 respondents. The results showed that PT Lunaria Annu Teknologi (1) the system and the credit-giving procedure applied in PT Lunaria Annu Teknologi are largely compliant according to 5C and 3R, (2) Most of the components of internal control system in The provision of credit has been in accordance with the internal control of Committee of Sponsoring Organization, except on components of controlling activity, (3) The internal control system applied to PT Lunaria Annu Teknologi has been effective.

Keywords: *Lending System and Procedures, Level of Effectiveness, and Internal Control.*

² *Student of Accounting Program, Universitas Bakrie*

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	i
HALAMAN PENGESAHAN	iii
UNGKAPAN TERIMA KASIH	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.3 Rumusan Masalah.....	3
1.4 Tujuan Penelitian	4
1.5 Manfaat Penelitian	4
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	4
1.5.2 Manfaat Praktis	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....	6
2.1 Definisi Konsep dan Pendekatan Teori.....	6
2.1.1 Pengertian Pengendalian Internal.....	6
2.1.1.1 Tujuan Pengendalian Internal	7
2.1.1.2 Komponen Pengendalian Internal	8
2.1.1.3 Keterbatasan Pengendalian Internal.....	10
2.1.2.1 Unsur-Unsur Kredit.....	12
2.1.2.2 Tujuan dan Fungsi Kredit	13
2.1.2.3 Jenis-jenis Kredit.....	15
2.1.2.4 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	16
2.1.2.5 Prosedur Pemberian Kredit	18
2.1.3.1 Pengertian Kredit Macet	20

2.1.3.2	Penyebab Kredit Macet.....	20
2.1.3.3	Penyelamatan Kredit Macet.....	21
2.2	Kerangka Pemikiran.....	22
BAB III METODE PENELITIAN		24
3.1	Metode Penelitian	24
3.2	Objek Penelitian.....	24
3.3	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	24
3.3.1	Sumber Data.....	24
3.3.2	Teknik Pengumpulan Data.....	25
3.4	Instrumen Analisis Data.....	25
3.5	Teknik Analisis Data.....	27
3.6	Pengujian Keabsahan Data.....	27
BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		29
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	29
4.2	Temuan Penelitian Teknik Analisis Data.....	31
4.3	Pembahasan.....	46
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		56
5.1	Simpulan	56
5.2	Saran	56
DAFTAR PUSTAKA		58

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Tabel 3.1 Kriteria Kesimpulan Pengendalian Internal.....	27
Tabel 2. Tabel 4.2 Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Pemberian Kredit menurut 5C dan 3R.....	33
Tabel 3. Tabel 4.3 Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Pemberian Kredit Komponen Lingkungan Pengendalian.....	34
Tabel 4. Tabel 4.4 Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Pemberian Kredit Komponen Penilaian Risiko.....	38
Tabel 5. Tabel 4.5 Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Pemberian Kredit Komponen Aktivitas Pengendalian.....	40
Tabel 6. Tabel 4.6 Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Pemberian Kredit Komponen Informasi dan Komunikasi.....	43
Tabel 7. Tabel 4.7 Analisis Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Proses Pemberian Kredit Komponen Pemantauan.....	45

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Komponen Pengendalian Internal.....	8
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	23
Gambar 4.1 Bagan Prosedur.....	31

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Perusahaan <i>Fintech</i> Terdaftar atau Berizin.....	44
Lampiran 2 Kuesioner.....	48