

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI KPR
DAN PENGENDALIAN INTERNAL PADA PROSEDUR PENYALURAN
DANA KPR**

**(Studi Kasus Kredit Pemilikan Rumah Pada PT. Bank Mandiri (Persero). Tbk. Di
Kantor Cabang Plaza Mandiri)**

SKRIPSI



Nama : Muhammad Fajar Praditya

Nim : 43215210016

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2019

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Fajar Praditya

NIM : 43215210016

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa, skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri. Apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 15 Januari 2019



Muhammad Fajar Praditya

NIM:43215210016

U N I V E R S I T A S
MERCU BUANA

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Muhammad Fajar Praditya
NIM : 43215210016
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Penerapan Sistem Informasi Akuntansi KPR dan Pengendalian Internal Pada prosedur penyaluran dana KPR

Tanggal Lulus Ujian : 23-01-2019

Disahkan Oleh :

Pembimbing,

Marsyaf, S.E., Ak., M.Ak

Tanggal : 1-2-2019

Ketua Penguji,

Dr. Nengzih, Ak., M.Si

Tanggal : 1/2/2019

Dekan,

Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA.,

CIPSAS., CMA., CSRS

Tanggal :

Ketua Program Studi
S1 Akuntansi,

Dr. Fardinal, S.E., M.Si

Tanggal :

9/2/19.

ABSTRACT

In line with developments in information technology, application of accounting information systems and internal control systems can support the process of granting lending home ownership to PT Bank Mandiri Branch Office Plaza Mandiri. The purpose of this study are (a) describes the application procedures and the provision of credit, (b) know the implementation of accounting information system of disbursement of credit, (c) know the implementation of the internal control system of disbursement of credit funds and (d) analyzing the accounting information system and distribution system of internal control mortgage funds in the PT. Bank Mandiri, Tbk Main Branch Office Plaza Mandiri.

The method of analysis used is descriptive analytical method. Data analysis was done that is by collecting, classifying, analyzing data and comparing existing data relevant to the theory so that it will provide concrete results that will matter, then do the analysis so that it can be deduced. Techniques of data collection is done through field research and library research.

Discussion of analysis results obtained the conclusion that the filing procedures and the provision of credit has been using the steps in accordance with the procedures stipulated by Bank Indonesia and the relevant theory, particularly in terms of granting lending home ownership. Has applied the accounting information system of lending home ownership with the accounting system used in the Bank Mandiri Plaza Mandiri Branch is a sigma system. Implementation of accounting information system providing lending home ownership applied by Bank Mandiri Branch Plaza Mandiri has been adequate in accordance with the provisions adopted by the Bank Central Asia where it has achieved the efficiency and effectiveness, and already meets the characteristics of accounting information systems and the elements of accounting information systems.

Keywords: Accounting Information Systems, Internal Control Systems, Lending of credit, Credit procedures.

ABSTRAK

Sejalan dengan perkembangan teknologi informasi, penerapan sistem informasi akuntansi dan sistem pengendalian internal dapat menunjang dalam proses pemberian kredit kepemilikan rumah pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Kantor Cabang Plaza Mandiri. Tujuan penelitian ini adalah (a) mendeskripsikan prosedur pengajuan dan pemberian kredit, (b) mengetahui penerapan sistem informasi akuntansi penyaluran dana kredit, (c) mengetahui penerapan sistem pengendalian internal penyaluran dana kredit dan (d) menganalisis sistem informasi akuntansi dan sistem pengendalian internal penyaluran dana kredit kepemilikan rumah pada PT. Bank Mandiri, Tbk Kantor Cabang Utama Plaza Mandiri.

Metode analisis yang digunakan adalah metode deskriptif analitis. Analisis data yang dilakukan yaitu dengan cara mengumpulkan, mengklasifikasikan, menganalisis data dan membandingkan data yang ada dengan teori yang relevan sehingga akan memberikan hasil yang konkrit akan permasalahan, kemudian dilakukan analisis sehingga dapat ditarik kesimpulan. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui penelitian lapangan dan penelitian kepustakaan.

Hasil analisis pembahasan diperoleh kesimpulan bahwa prosedur pengajuan dan pemberian kredit sudah menggunakan langkah-langkah yang sesuai dengan prosedur yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia dan teori yang relevan, khususnya dalam hal pemberian kredit pemilikan rumah. Telah diterapkannya sistem informasi akuntansi pemberian kredit pemilikan rumah dengan sistem akuntansi yang dipakai pada Bank Mandiri Plaza Mandiri adalah sistem sigma. Penerapan sistem informasi akuntansi pemberian kredit pemilikan rumah yang diterapkan oleh Bank Mandiri Cabang Plaza Mandiri telah memadai sesuai dengan ketentuan yang diterapkan oleh Bank Mandiri di mana telah dicapai efisiensi dan efektivitas, serta sudah memenuhi karakteristik sistem informasi akuntansi dan adanya unsur unsur sistem informasi akuntansi.

Kata kunci : sistem informasi akuntansi, pengendalian internal, kredit pemilikan rumah.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Penerapan Sistem Informasi Akuntansi KPR dan Pengendalian Internal Pada Penyaluran Dana Kredit Pemilikan Rumah.” Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Bekasi.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan yang berarti dari berbagai pihak, khususnya Bapak Marsyaf. SE, M.Ak selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan, dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat bagi penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan kali ini penulis hanturkan Alhamdulillah atas kekuatan Allah SWT yang telah mencurahkan anugerah-Nya dan penulis ini berterimakasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi terutama kepada:

1. Kedua orang tua tercinta yang telah memberikan semangat, doa, dan dukungan moral dan material yang tiada henti-hentinya kepada penulis serta memberi semangat dan memberikan banyak inspirasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. Ngadino Surip selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dr. Harnovinsyah, Ak., M.Si., CA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dr. Fardinal, SE., M.Si., Ak., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana Bekasi.
5. Bapak Panji Putranto, SE., M.Ak., selaku Sekretaris Bidang Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Bekasi.
6. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Bekasi yang telah memberikan segenap ilmunya kepada penulis.
7. Kepada seluruh teman-teman Akuntansi angkatan 2015 yang telah bersama-sama berjuang serta saling memberikan semangat dan motivasi.
8. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih atas bantuan dan motivasi serta ketulusan do'anya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

Jakarta, 15 Januari 2019

Muhammad Fajar Praditya

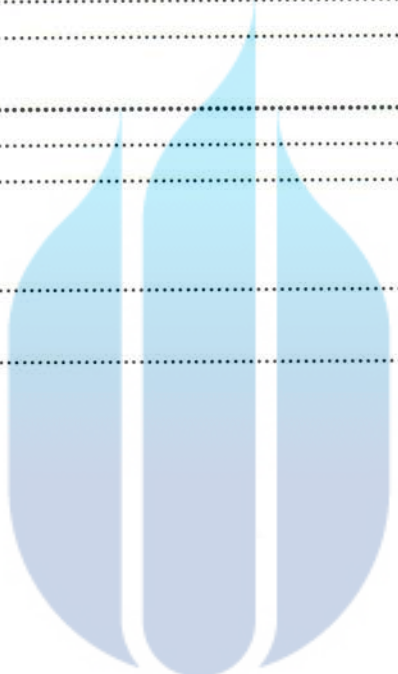


U N I V E R S I T A S
MERCU BUANA

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
ABSTRACT	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	.xi
DAFTAR LAMPIRAN	.xii
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang	8
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian dan Kontribusi Penelitian	9
 BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN	 11
A. Kajian Pustaka	11
1. Bank	11
2. Kredit	14
3. Kredit Pemilikan Rumah	19
4. Sistem Informasi Akuntansi	21
5. Sistem Pengendalian Internal	33
B. Rerangka Pemikiran	42

7. Sistem administrasi dan akuntansi pada Bank Mandiri (Persero) Tbk Cabang Utama Plaza Mandiri	88
1. Komposisi yang dapat diajukan debitur	88
2. Bila debitur tidak mengambil maksimal dari total limit plafon	88
3. Bila debitur hanya mengambil komposisi K/L sebesar 30% (dari Rp. 800.000.000)	88
8. Sistem Pengendalian Internal Penyaluran Dana Kredit Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Cabang Utama Plaza Mandiri	91
9. Analisis Pengujian Data	95
1. Statistik Deskriptif	95
10. Pembahasan	108
BAB V PENUTUP	113
1. Kesimpulan	113
2. Saran	115
 DAFTAR PUSTAKA	 116
LAMPIRAN	119



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR TABEL

No	Keterangan	Halaman
2.1	Tabel Simbol Dasar Pada SIA	29
2.2	Tabel Input/Output Spesifik Pada SIA	30
2.3	Tabel Proses Khusus dan Tambahan Pada SIA	32
2.4	Tabel Riset Terdahulu	38
3.1	Tabel Operasional Variabel	46
4.1	Tabel Jenis Kredit Bank Mandiri	55
4.2	Tabel Dokumen Persyaratan Pengajuan KPR	71
4.3	Tabel Jurnal Harian KPR	92
4.4	Tabel Pengumpulan Kuesioner	97
4.5	Tabel Karakteristik Responden	98
4.6	Tabel Hasil Kuesioner Sistem Informasi Akuntansi	100
4.7	Tabel Hasil Pengolahan Data Kuesioner SIA	102
4.8	Tabel Hasil Kuesioner Pengendalian Internal	102
4.9	Tabel Hasil Pengolahan Data Kuesioner Pengendalian Internal	105
4.10	Tabel Hasil Kuesioner Kredit Pemilikan Rumah	106
4.11	Tabel Hasil Pengolahan Data Kuesioner KPR	108
4.12	Tabel Hasil Perhitungan Presentase SIA	110
4.13	Tabel Hasil Perhitungan Presentase Pengendalian Internal	111
4.14	Tabel Hasil Perhitungan Presentase KPR	112

DAFTAR GAMBAR

No	Keterangan	Halaman
B	Rerangka Pemikiran	44
4.1	Proses Komputerisasi PT. Bank Mandiri	65
4.2	Hubungan Bank Mandiri-Developer Debitur	66
4.3	Alur Umum Penyaluran Dana KPR Pada Bank Mandiri	68
4.4	Prosedur Pengajuan Permohonan KPR Bank Mandiri	70
4.5	Prosedur Persetujuan KPR Bank Mandiri	72
4.6	Prosedur Realisasi Penyaluran Dana KPR Bank Mandiri	73
4.7	Prosedur Realisasi Penyaluran Dana KPR Bank Mandiri	74
4.8	Prosedur Realisasi Penyaluran Dana KPR Bank Mandiri	75
4.9	Prosedur Akad Penyaluran Dana KPR Bank Mandiri	79
4.10	Prosedur Disbursement (Pencairan) Dana KPR	81
4.11	Prosedur Pembayaran Angsuran KPR Bank Mandiri	83
4.12	Prosedur Pelunasan Sebelum Jatuh Tempo	84
4.13	Prosedur Pelunasan Sebelum Jatuh Tempo	85
4.14	Sistem Akuntansi	87
4.15	Tampilan Loan Inquiry(Permintaan Pinjaman)	88
4.16	Bagan Pengendalian Internal Kredit Konsumer	94

DAFTAR LAMPIRAN

No Lampiran	Keterangan	Halaman
Lampiran 1	Surat Keterangan Dari Kampus	120
Lampiran 2	Surat Keterangan Penelitian Dari Bank Mandiri	121
Lampiran 3	Kuesioner Penelitian	122
Lampiran 4	Skor Jawaban Kuesioner	123



U N I V E R S I T A S
MERCU BUANA