

**PENERAPAN AUDIT INTERNAL TERHADAP
PEMBERIAN KREDIT**
**(Study Kasus PT. BPR PRISMABERLIAN DANARTA
CABANG KRANJI)**

SKRIPSI

Oleh :
KAYNOLD LAWRENCE SAHELESSY
201410315111



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2018**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Penerapan Audit Internal Terhadap
Pemberian Kredit (Study Kasus PT. BPR
PrismaBerlian Danarta cabang Kranji)

Nama Mahasiswa : Kaynold Lawrence Sahelessy

Nomor Pokok Mahasiswa : 201410315111

Program Studi/Fakultas : Ekonomi/Akuntansi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 12 Juli 2018



LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Penerapan Audit Internal Terhadap
Pemberian Kredit (Study Kasus PT. BPR
PrismaBerlian Danarta cabang Kranji)

Nama Mahasiswa : Kaynold Lawrence Sahelessy

Nomor Pokok Mahasiswa : 201410315111

Program Studi/Fakultas : Ekonomi/Akuntansi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 12 Juli 2018



LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Penerapan Audit Internal Terhadap Pemberian Kredit (Study Kasus PT. BPR PrismaBerlian Danarta cabang Kranji)
Nama Mahasiswa : Kaynold Lawrence Sahelessy
Nomor Pokok Mahasiswa : 201410315111
Program Studi/Fakultas : Ekonomi/Akuntansi
Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 12 Juli 2018

Bekasi, 27 Juli 2018

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Wirawan Wijanarko, S.E. Ak., M.M.,
M.B.A.,C.M.A.,C.A.
NIP. 031603076

Sekertaris : R. Baskoro Tunggul Birowo, S.E,Ak.,
M.M.,C.A.
NIP. 031505034

Anggota : Endah Prawesti Ningrum S.E.,M.Ak.
NIP.031606044

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Akuntansi

Dekan
Fakultas Ekonomi

Tutiek Yoganingsih, S.E.,M.Si.
NIP 1304171

Dr. Rorim Panday, M.M.,M.T.
NIP 1508228

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul Penerapan Audit Internal Terhadap Pemberian Kredit (Study Kasus PT. BPR PrismaBerlian Danarta cabang Kranji).

Ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengijinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Bekasi, 12 Juli 2018

Yang membuat pernyataan,



Kaynold Lawrence Sahelessy
NPM 201410315111

ABSTRAK

Kaynold Lawrence Sahelessy. 201410315111. Penerapan Audit Internal terhadap Pemberian Kredit (Study Kasus PT. BPR PismaBerlian Danarta cabang Kranji).

Dalam penelitian ini audit internal yang merupakan pengawasan dalam bank, yang dapat membantu dalam proses pencapaian tujuan. Tujuan ini untuk membantu manajemen dalam proses pengendalian internal operasional perbankan yang sangat rentan terhadap resiko tertentu dan untuk memperoleh gambaran efektifitas dari audit internal serta pemberian kredit. Audit internal sangat penting dan tidak dapat dipisahkan dengan pengendalian internal dalam pemberian kredit. Sehingga mempunyai tujuan agar prosedur dalam pemberian kredit ini dapat tercapai dengan baik.

Metode yang dipergunakan adalah metode kualitatif dengan analisis deskriptif, dimana peneliti menganalisis dan membandingkan dengan sejumlah teori yang ada. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui memadainya penerapan audit internal dalam pemberian kredit.

Hasilnya menunjukkan bahwa berdasarkan analisis pada penerapan pelaksanaan kualifikasi audit internal yang menunjang pengendalian internalnya sangat efektif dan sangat memadai sebesar 80,65% dan 95,83% yang telah berperan penting dalam audit internal. Dari sisi pemberian kredit baik prosedur pemberian kredit maupun analisa prinsip 5C dan 7P di PT. BPR PrismaBerlian Danarta cabang Kranji yang telah diterapkan pada pemberian kredit ini yang menunjukkan sebesar 84,58% telah berjalan dengan baik dan sangat memadai.

Kata kunci: *Audit Internal, Pengendalian Internal, Pemberian Kredit.*

ABSTRACT

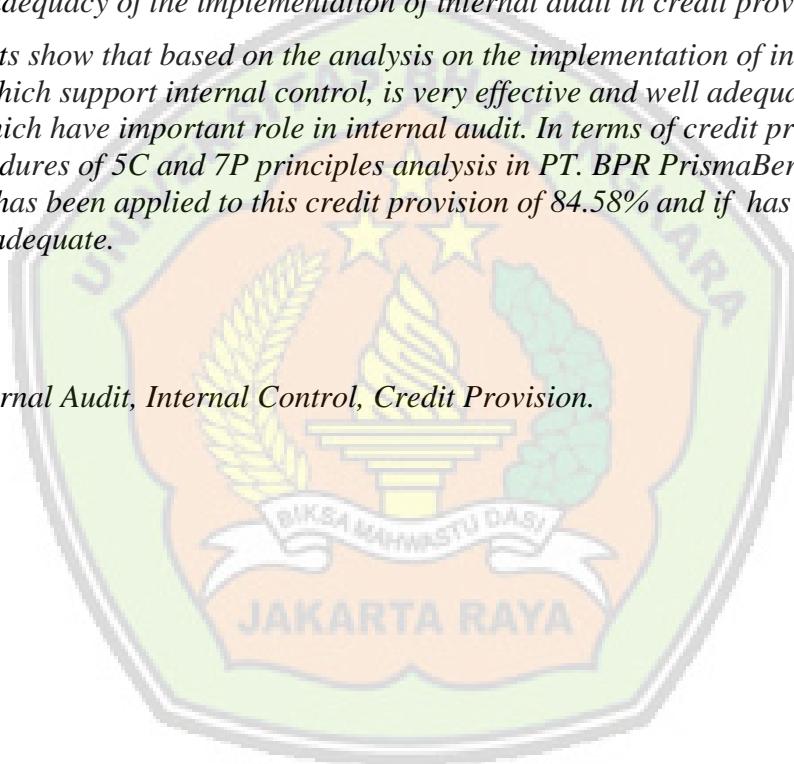
Kaynold Lawrence Sachelessy. 201410315111. Implementation of Internal Audit on Credit Provision (Case Study of PT BPR PismaBerlian Danarta Kranji branch).

In this study, internal audit is the supervision within the bank, which can assist in the process of achieving the goal. This objective is to assist management in the internal control process of banking operations that is highly vulnerable to certain risks and to obtain a picture of the effectiveness of internal auditing and credit provision. Internal audit is very important and can not be separated by internal control in credit provision. So have the purpose for the procedures in this borrowing can be achieved well.

The method used is a qualitative method with descriptive analysis, where researchers analyze and compare with a number of existing theories. The purpose of this study is to determine the adequacy of the implementation of internal audit in credit provision.

The results show that based on the analysis on the implementation of internal audit qualification which support internal control, is very effective and well adequate to 80,65% and 95,83% which have important role in internal audit. In terms of credit provision both crediting procedures of 5C and 7P principles analysis in PT. BPR PrismaBerlian Danarta Kranji branch has been applied to this credit provision of 84.58% and if has been running well and well adequate.

Keywords: Internal Audit, Internal Control, Credit Provision.



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis sampaikan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan Kasih dan Berkat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul "**Penerapan Audit Internal terhadap Pemberian Kredit (Study Kasus PT. BPR PrismaBerlian Danarta cabang Kranji)**" ini dengan baik dan lancar. Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi sebagian persyaratan akademis dalam menyelesaikan studi Program Sarjana S1 Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Dalam lembar pengantar ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Irjen Pol (Purn) Drs. Bambang Karsono, S.H,M.M, selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Bapak Dr. Rorim Panday, M.M.,M.T., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, yang telah memberikan izin penyusunan skripsi ini..
3. Ibu Tutiek Yoganingsih, S.E.,M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi yang telah memberikan izin dalam penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Endah Prawesti Ningrum, S.E.,M.Ak. selaku dosen pembimbing pertama yang telah bersedia meluangkan waktu dan banyak membantu memberi pengarahan materi skripsi ini untuk memperoleh data yang saya perlukan.
5. Bapak Matdio Siahaan, S.E.,M.M selaku dosen pembimbing kedua yang telah bersedia meluangkan waktu dan banyak membantu memberi pengarahan materi skripsi ini.
6. Bapak Cahyadi Hushada, S.E.,M.M selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberi pengarahan pada skripsi ini.
7. Seluruh Staf Pengajar dan Pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya atas ilmu dan bantuannya selama ini.
8. Bapak Filipus Dominggus Sahelessy dan Ibu Suliah Ruth tercinta selaku orang tua yang tidak pernah berhenti mendoakan putrinya agar menjadi seseorang yang

berguna bagi orang banyak serta memfasilitasi penulis dalam penyusunan skripsi ini.

9. Yohan Yosias Sahelessy selaku kakak kandung yang selalu memotivasi dan memberikan doa dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
10. Seluruh karyawan PT. BPR PrismaBerlian Danarta yang telah membantu dan memotivasi dalam penyusunan skripsi ini.
11. Meila Indriana, Murni Risdianah, Wilda MT, Faisal Salim F (Grup Olang Peak) yang telah bersama-sama berjuang dan memberi dukungan dalam skripsi ini.
12. Tamara Letare, Rany Cessa (Grup WTF) serta Reza Tirta S.N yang selalu memberikan dukungan dan memotivasi dalam penyusunan skripsi ini.
13. Seluruh angkatan 2014 Akuntansi dan teman-teman yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu yang memberikan doa serta saling menyemangati satu sama lain dalam penyusunan penelitian ini. Terima kasih sebesar-besarnya kepada seluruh teman-teman seangkatan yang telah sama-sama berjuang melalui penulisan skripsi yang penuh dengan cobaan yang akhirnya bisa dilalui bersama dengan hasil yang sangat memuaskan.

Saya menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Oleh Karena itu, penulis menghargai semua kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan penelitian ini.

Akhir kata saya berharap agar penelitian ini dapat berguna bagi manajemen, investor, bagi akademisi serta bagi penulis sendiri. Terimakasih atas perhatiannya.

Bekasi, 12 Juli 2018

Kaynold Lawrence Sahelessy
NPM. 201410315111

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERNYATAAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latarbelakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian	3
1.4 Manfaat Penelitian	4
1.5 Batasan Masalah	4
1.6 Sistematika Penulisan	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	6
2.1 Landasan Teori	6
2.1.1 Pengertian Penerapan.....	6
2.1.2 Audit Internal.....	6
2.1.2.1 Pengertian Audit Internal.....	7
2.1.2.2 Fungsi Audit Internal	8
2.1.2.3 Profesi Audit Internal.....	9
2.1.2.4 Kriteria Audit Internal Yang Memadai	10
2.1.2.5 Jenis-Jenis Audit.....	13
2.1.2.6 Standar Auditing	14
2.1.3 Pengendalian Internal	15
2.1.3.1 Pengertian Pengendalian Internal	15
2.1.3.2 Tujuan Pengendalian Internal	16
2.1.3.3 Sasaran Pengendalian Internal	16

2.1.3.4	Komponen Pengendalian Internal.....	17
2.1.4	Pemberian Kredit	18
2.1.4.1	Pengertian Kredit	18
2.1.4.2	Ketentuan Bank Indonesia tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit..	19
2.1.4.3	Unsur-unsur Kredit	19
2.1.4.4	Sasaran Pemberian Kredit.....	20
2.1.4.5	Tujuan Kredit.....	21
2.1.4.6	Jenis – Jenis Kredit	22
2.1.4.7	Prinsip – Prinsip Pemberian Kredit.....	24
2.1.4.8	Prosedur Pemberian Kredit.....	28
2.2	Penelitian Terdahulu	31
2.3	Kerangka Pemikiran	32
2.4	Hipotesis Penelitian	33
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	34	
3.1	Desain Penelitian	34
3.2	Tahapan Penelitian.....	35
3.3	Model Konseptual Penelitian.....	35
3.4	Operasional Variabel	36
3.4.1	Variabel Independen	36
3.4.2	Variabel Dependen	37
3.5	Waktu dan Tempat Penelitian.....	38
3.6	Metode Pengambilan Sampel	39
3.6.1	Populasi Penelitian.....	39
3.6.2	Sampel Penelitian	39
3.7	Instrumen Penelitian	39
3.8	Metode Analisis Data.....	40
3.9	Hasil Pengujian Hipotesis.....	41
BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN	43	
4.1	Gambaran Umum Perusahaan	43
4.1.1	Sejarah Singkat Perusahaan	43
4.1.2	Visi dan Misi Perusahaan	44
4.1.3	Struktur Organisasi dan Uraian Tugas	44
4.1.4	Deskripsi Tugas (Job Description).....	46
4.2	Hasil Analisis Data	51

4.2.1	Indentitas Responden.....	51
4.2.2	Efektivitas Audit Internal PT. BPR PrismaBerlian Danarta cabang Kranji.....	51
4.2.3	Efektivitas Pengendalian Internal pada PT. BPR PrismaBerlian Danarta cabang Kranji.....	55
4.2.4	Efektifitas Pemberian Kredit pada PT. BPR PrismaBerlian Danarta cabang Kranji	57
4.3	Pembahasan	58
4.3.1	Kualifikasi Audit Internal	58
4.3.2	Pengendalian Internal PT. BPR PrismaBerlian Danarta.....	61
4.3.3	Pemberian Kredit	63
4.4	Pengujian Hipotesis	67
BAB V PENUTUP	71
5.1	Kesimpulan	71
5.2	Implikasi Manajerial	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN	74



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3.1	Operasional Variabel Independen.....	36
Tabel 3.2	Operasional Variabel Dependen.....	37
Tabel 4.1	Indentitas Responden.....	50
Tabel 4.2	Kolektibilitas Kredit PT. BPR PrismaBerlian Danarta cabang Kranji.....	66



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran.....	32
Gambar 3.1	Model Konseptual.....	35
Gambar 4.1	Struktur Organisasi Perusahaan.....	44

