

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Peranan Internal Audit Dalam Pengawasan Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat (Studi Kasus PT. Bank Perkreditan Rakyat Cabang Ponorogo)  
Nama : Adi Esty Arma Wijaya  
NIM : 11440331  
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, September 2015  
Pembimbing II

Pembimbing I

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

**Dwiati Marsiwi, SE., Msi. Ak. CA**  
NIK. 19721203 199603 11

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi

**Titi Rapini, SE, MM**  
NIP. 19630505 199003 2 003

Dosen Penguji :

**Dra. Khusnatul ZW, MM, Ak. CA**  
NIK. 19670822 199705 12

**Asis Riat Winarto, SE, ME**  
NIK. 19690307 199904 12

**Arif Hartono, SE, M.SA**  
NIK. 19780120 200109 13

## **ABSTRAK**

Lembaga keuangan bank merupakan lembaga keuangan yang memberikan jasa keuangan. Kegiatan utama bank sebagai lembaga keuangan salah satunya adalah memberikan kredit. Untuk menghindari terjadinya penyimpangan pemberian kredit dari semestinya, salah satu cara yang dapat membantu perusahaan adalah dengan adanya audit internal yang memadai. Manajemen bank melalui internal audit akan mengevaluasinya dengan mengkaji kesesuaian realisasi kredit dengan perencanaan kredit dan kesesuaian realisasi penghimpunan dana dengan perencanaan yang matang. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui peranan internal audit dalam pengawasan kredit pada PT. BPR Jatim Cabang Ponorogo.

Penelitian ini dilakukan pada PT. BPR Jatim Cabang Ponorogo. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer diperoleh dari hasil wawancara dan pengisian check list oleh internal audit, sedangkan data sekundernya diperoleh dari pihak bank yang berupa prosedur pemberian kredit dan pengawasan kredit serta profil bank. Untuk metode analisis data yang digunakan adalah metode kualitatif. Teknik analisis data yang digunakan adalah dengan menganalisis dan meneliti peranan internal audit internal dalam pengawasan kredit pada PT. BPR Jatim Cabang Ponorogo dan membandingkan apakah sudah sesuai dengan Surat Edaran Bank Indonesia No.14/ 26 /DKBU mengenai Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan Bagi Bank Perkreditan Rakyat.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan internal audit dalam pengawasan kredit pada PT. BPR Jatim Cabang Ponorogo sudah cukup baik. Pihak internal audit sudah menerapkan fungsi dan prosedur kredit dan melakukan pengawasan serta penanganan terhadap kredit bermasalah telah sesuai dengan Surat Edaran Bank Indonesia No.14/ 26 /DKBU Tanggal 19 September 2012 mengenai Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan Bagi Bank Perkreditan Rakyat.

**Kata Kunci: Internal Audit, Kredit**

## KATA PENGANTAR

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Puji syukur Alhamdulillah kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya sehingga dengan segala kemampuan serta kesungguhan hati, maka terselesaikanlah penyusunan skripsi untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dengan judul **PERANAN INTERNAL AUDIT DALAM PENGAWASAN KREDIT PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT (STUDI KASUS PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JATIM CABANG PONOROGO)** dengan tiada halangan suatu apapun.

Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti menyadari banyak mengalami kesulitan yang dihadapi, tetapi berkat bantuan, bimbingan serta pengarahan dari berbagai pihak, maka skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu pada kesempatan ini peneliti menyampaikan rasa terimakasih kepada semua pihak atas segala bantuan yang diberikan. Untuk itu peneliti menyampaikan ucapan terimakasih kepada yang terhormat :

1. Drs. H. Sulthon, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Titi Rapini, SE, MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Dwiati Marsiwi, SE., M.Si., Ak. CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo dan Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberi semangat, arahan, bimbingan, petunjuk guna terselesaikannya skripsi ini.
4. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W., MM.Ak. CA selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak memberi semangat, arahan, bimbingan, petunjuk guna terselesaikannya skripsi ini.
5. Dosen serta karyawan Fakultas Ekonomi serta seluruh karyawan perpustakaan yang telah membantu.

6. Bapak, ibu, adik-adik serta keluarga besar tercinta yang selalu setia memberikan dukungan kepadaku baik materiil maupun spiritual.
7. Keluarga besar BPR Jatim Cabang Ponorogo, terimakasih begitu besar penulis ucapkan atas segala bantuan, masukan, arahan, waktu, dan kesabarannya dalam membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman S1 Akuntansi angkatan 2011 yang telah banyak memberikan motivasi dan keceriaan tersendiri dalam keseharian yang penuh dengan kebersamaan.

Penulis yakin bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak ketidak sempurnaan karena keterbatasan dan pengetahuan peneliti, untuk itu saran dan kritik yang membangun senantiasa peneliti harapkan demi perbaikan skripsi ini.

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

*Wassalamu 'alaikumWr.Wb.*

Ponorogo, September 2015

Peneliti

**Adi Esty Arma Wijaya**

## MOTTO

Usaha tanpa do'a adalah SOMBONG

Do'a tanpa usaha adalah BOHONG

**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR  
KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertandatangan 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, September 2015



Adi Esty Arma Wijaya

NIM 11440331

## DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Pengesahan .....	i
Abstrak .....	ii
Kata Pengantar .....	iii
Motto .....	v
Pernyataan Tidak Menyimpang Kode Etik Penelitian .....	vi
Daftar Isi.....	vii
Daftar Tabel .....	x
Daftar Gambar.....	xi
Daftar Lampiran .....	xii
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Lembaga Keuangan .....	8
2.1.1.1 Pengertian Lembaga Keuangan .....	8
2.1.1.2 Peranan Lembaga Keuangan .....	9
2.1.2 Bank .....	10
2.2.1 Pengertian Bank.....	10
2.2.2 Jenis-jenis bank .....	11
2.2.3 Fungsi Bank.....	16
2.1.3 Tinjauan Umum tentang Bank Perkreditan Rakyat	17
2.1.4 Azas, Fungsi, dan Tujuan Perbankan Indonesia....	18
2.1.5 Kredit .....	20
2.1.5.1 Pengertian Kredit.....	20

2.1.5.2 Unsur-unsur Kredit.....	21
2.1.5.3 Jenis-jenis kredit.....	23
2.1.5.4 Tujuan dan Fungsi kredit.....	27
2.1.5.5 Prinsip-prinsip pemberian kredit.....	29
2.1.5.6 Pengawasan kredit.....	32
2.1.6 Auditing .....	36
2.1.6.1 Pengertian Auditing.....	36
2.1.6.2 Tipe-tipe Auditing .....	37
2.1.7 Inter al Audit .....	39
2.1.7.1 Pengertian Internal Audit .....	39
2.1.7.2 Perbedaan dan persamaan Internal Audit dengan Eksternal Audit.....	40
2.1.7.3 Tugas Internal Auditor.....	43
2.1.7.4 Audit Intern Perkreditan .....	45
2.1.7.5 Peranan Internal Auditor bagi perusahaan.....	47
2.1.8 Penelitian Terdahulu.....	50
2.1.9 Kerangka Pemikiran .....	51
BAB III. METODE PENELITIAN .....	56
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian .....	56
3.2 Sumber dan Jenis Data .....	56
3.3 Metode Pengumpulan Data .....	57
3.4 Metode Analisis Data .....	57
3.5 Definisi Operasional.....	57



BAB IV.	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	60
4.1	Gambaran Umum Perusahaan.....	60
4.1.1	Sejarah singkat berdirinya PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Jatim Cabang Ponorogo .....	60
4.1.2	Struktur Organisasi PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Jatim Cabang Ponorogo .....	62
4.2	Pembahasan dan Hasil Penelitian.....	66
4.2.1	Konsep Kredit Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Jatim Ponorogo .....	66
4.2.2	Kriteria dari nasabah yang dapat di berikan kredit Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Jatim Ponorogo .....	72
4.2.3	Konsep Pengawasan Kredit Yang Dijalankan Oleh Auditor PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Jatim Ponorogo .....	73
4.2.4	Temuan Masalah .....	79
4.2.5	Kebijakan dan Solusi.....	82
4.2.6	Kesesuaian antara proses pengawasan kredit pada PT. BPR Jatim Cabang Ponorogo dengan Surat Edaran Bank Indonesia No.14/ 26 /DKBU Tanggal 19 September 2012 mengenai Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan Bagi Bank Perkreditan Rakyat. ....	84
BAB V.	KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1	Kesimpulan .....	90
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	91
5.3	Saran.....	92

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## **DAFTAR TABEL**

	Halaman
Tabel 2.1.8 Penelitian Terdahulu .....	53
Tabel 4.1 Kebijakan dan solusi Kredit Bermasalah .....	82
Tabel 4.2 Kesesuaian Proses Pengawasan Kredit .....	85

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Berpikir .....	54
Gambar 2. Struktur organisasi pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Jatim Cabang Ponorogo.....	63
Gambar 3. Konsep Kredit.....	66
Gambar 4. Flowchart Prosedur Pengajuan Kredit.....	67
Gambar 5. Konsep Pengawasan Kredit.....	73
Gambar 6. Flowchart Pengawasan Kredit Yang Dijalankan Auditor.....	74

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Daftar Wawancara

Lampiran 2. Daftar Check list

Lampiran 3. Surat Ijin Penelitian

Lampiran 4. Surat Edaran Bank Indonesia No.14/ 26 /DKBU Tanggal 19  
September 2012 mengenai Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan Bagi  
Bank Perkreditan Rakyat (hal 18-20)