

ABSTRAK

“PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT ” (Studi Kasus PT. BPR Trisurya Marga Artha, Bandung)

Kegiatan perkreditan merupakan kegiatan utama pada PT BPR Trisurya Marga Artha. Pemberian kredit harus sesuai dengan prosedur perkreditan sehingga dapat meminimalisasi risiko yang terjadi yaitu kredit macet. Risiko dapat dihindari dengan melakukan pengendalian internal terhadap pemberian kredit. Pengendalian internal memiliki keterbatasan seperti kelemahan manusia dalam melaksanakan prosedur, dan tindakan kerja sama untuk maksud negatif, oleh karena itu pengendalian internal perlu diperiksa, dikaji dan dinilai oleh bagian audit internal. Bagian audit internal berfungsi untuk memberikan analisis, penilaian, saran, dan informasi mengenai kegiatan yang diperiksanya. Berdasarkan uraian diatas, penulis mengajukan hipotesis sebagai berikut : “terdapat Peranan Audit internal dengan Efektivitas Pengendalian Interen Pemberian Kredit.” yang berarti audit internal yang memadai mempunyai peranan dalam meningkatkan efektivitas pengendalian internal pemberian kredit.

Metode penelitian yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini yaitu metode deskriptif analisis dengan pendekatan studi kasus. Penulis mencari, mengumpulkan, menyajikan, menginterpretasikan, serta menganalisis data sehingga dapat memberikan gambaran yang cukup jelas atas objek yang diteliti kemudian dapat ditarik suatu kesimpulan dengan membandingkan antara teori dan praktek yang sebenarnya. Berdasarkan hasil penyebaran kuesioner dan pengujian hipotesis, diperoleh nilai koefisien korelasi *pearson* sebesar 0.891, artinya antara audit internal dan pengendalian internal persediaan terdapat hubungan yang cukup tinggi sebesar 0.891 atau 89% sementara sisanya dipengaruhi oleh faktor lain. Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan hasil sebesar $0.000 < 0.05$ menunjukkan penolakan H_0 atau H_1 diterima. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, maka penulis menarik kesimpulan bahwa audit internal di PT. *BPR Trisurya Marga Artha* telah memadai dan berperan dalam meningkatkan efektifitas pengendalian intern pemberian kredit.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar belakang penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	4
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	5
1.3.1 Maksud Penelitian.....	5
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Kegunaan Penelitian.....	5
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	7
2.1 Kajian Pustaka.....	7
2.1.1 Audit Internal.....	7
2.1.1.1 Pengertian Audit Internal.....	7
2.1.1.2 Tujuan Audit Internal	8

2.1.1.3 Pentingnya Audit Internal	8
2.1.1.4 Tanggung Jawab Audit Internal.....	9
2.1.1.5 Pelaksanaan Audit Internal.....	10
2.1.1.6 Independensi Audit Internal.....	11
2.1.1.7 Kompetensi Audit Internal.....	12
2.1.1.8 Program Audit Internal.....	13
2.1.1.9 Laporan Hasil Audit Internal.....	14
2.1.1.10 Tindak Lanjut Audit Internal.....	15
2.1.2 Efektivitas.....	16
2.1.3 Pengendalian Internal.....	16
2.1.3.1 Pengertian Pengendalian Internal.....	16
2.1.3.2 Tujuan Pengendalian Internal.....	17
2.1.3.3 Komponen-komponen Pengendalian Internal	18
2.1.3.4 Objek Pengendalian Internal	20
2.1.3.5 Petugas Pengawasan Interen.....	21
2.1.3.6 Unsur-unsur Pengendalian di Bank pada Umumnya.....	22
2.1.4 Kredit.....	23
2.1.4.1 Pengertian Kredit.....	23
2.1.4.2 Unsur-unsur Kredit	24
2.1.4.3 Manfaat Perkreditan	26
2.1.4.4 Jenis-jenis Kredit.....	28
2.1.4.5 Prinsip-prinsip Pemberian Kredit.....	32
2.1.4.6 Penggolongan Kredit.....	36
2.1.4.7 Prosedur Pemberian Kredit.....	36

2.1.4.8 Risiko Kredit.....	39
2.1.4.9 Peranan Audit Internal Dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal Pemberian Kredit.....	42
2.2 Kerangka Pemikiran.....	44
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	48
BAB III METODE PENELITIAN.....	49
3.1 Metode Penelitian.....	49
3.1.1 Objek Penelitian.....	49
3.1.1.1 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	49
3.1.1.2 Sejarah Singkat PT BPR Trisurya Marga Artha.....	49
3.1.1.3 Visi dan Misi BPR Trisurya Marga Artha.....	52
3.1.1.4 Struktur Organisasi.....	53
3.1.1.5 Uraian Tugas.....	53
3.1.2 Jenis Penelitian.....	61
3.1.3 Populasi dan Sampel.....	62
3.1.3.1 Populasi.....	62
3.1.3.2 Sampel.....	62
3.1.4 Teknik Pengumpulan Data.....	63
3.1.5 Teknik Pengembangan Instrumen.....	64
3.1.6 Operasionalisasi Variabel.....	65
3.1.7 Variabel dan Skala Pengukuran.....	66
3.1.8 Pengujian Data.....	67
3.1.8.1 Uji Validitas	68
3.1.8.2 Uji Reliabilitas.....	68

3.1.8.3 Pengujian Hipotesis.....	69
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	72
4.1 Hasil Penelitian.....	72
4.1.1 Pengujian Validitas	72
4.1.1.1 Variabel X.....	72
4.1.1.2 Variabel Y	74
4.1.2 Pengujian Realibilitas.....	75
4.1.3 Pengujian Hipotesis	76
4.2 Pembahasan.....	77
4.2.1 Pembahasan Audit Internal Kredit.....	77
4.2.2 Pembahasan Efektivitas Pengendalian Interen Pemberian Kredit...79	
4.2.3 Peranan Audit Internal dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Interen Pemberian Kredit.....	81
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	87
5.1 Kesimpulan	87
5.2 Saran	89
DAFTAR PUSTAKA.....	90
LAMPIRAN.....	92
DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS.....	98

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Variabel X : Audit Internal
Tabel 3.2	Variabel Y : Efektivitas Pengendalian Internal Pemberian Kredit
Tabel 4.1	Uji Validitas Variabel X
Tabel 4.2	Uji Validitas Variabel Y
Tabel 4.3	Uji Reliabilitas Variabel X
Tabel 4.4	Uji Realibilitas Variabel Y
Tabel 4.5	Korelasi Pearson

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A Struktur Organisasi

Lampiran B Kuesioner