

***Internal Audit Role In Supporting Microfinance Effectiveness of
Internal Control In. BPR Kertamulia***

Abstract

Internal Audit is an oversight in the bank that can help the process of achieving goals in the bank. For banks, internal audit is very important and can not be separated from the internal control of credit. Internal audits are needed in order to improve and provide advice and recommendations to the bank so that the bank can achieve the goal. The purpose of this study was to assess whether the banks internal audit have been effective and how the role of internal audit in supporting the internal control in the bank. The method used in this research is descriptive method, where the authors obtained data from the interviews and linked to existing theory. Based on these result, the authors conclude that the internal audit on PT.BPR Kertamulia has been working effectively in accordance with the applicable policies and procedures. Thus, the proposition that has made the implementation of adequate internal audit can support the achievement of the effectiveness of internal controls provision of microcredit PT.BPR Kertamulia.

Keywords: internal audit, internal control effectiveness, credit

Peranan Audit Internal Dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal Kredit Mikro Pada PT. BPR Kertamulia

Abstrak

Audit internal adalah suatu pengawasan di bank yang dapat membantu proses pencapaian tujuan di bank. Bagi bank, audit internal sangat penting dan tidak dapat dipisahkan dari pengendalian internal kredit. Audit internal dibutuhkan agar dapat memperbaiki dan memberikan saran dan rekomendasi kepada bank agar tujuan bank dapat tercapai. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menilai apakah audit internal dalam bank sudah efektif dan bagaimana peranan audit internal dalam menunjang pengendalian internal dalam bank tersebut. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif, dimana penulis memperoleh data dari hasil wawancara dan dihubungkan dengan teori yang ada. Berdasarkan hasil penelitian ini, penulis dapat menyimpulkan bahwa pelaksanaan audit internal pada PT.BPR Kertamulia telah berjalan dengan efektif sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang berlaku. Dengan demikian, proposisi yang telah dibuat pelaksanaan audit internal yang memadai dapat mendukung pencapaian efektivitas pengendalian internal pemberian kredit mikro PT.BPR Kertamulia.

Kata kunci: audit internal, efektifitas pengendalian internal, kredit

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI	iii
PERNYATAAN PUBLIKASI LAPORAN PENELITIAN	iv
KATA PENGANTAR	v
<i>ABSTRACT</i>	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 Audit Internal	10
2.1.2 Kode Etik Internal Auditor	11
2.1.3 Tipe Internal Auditing	11

2.1.4	Tujuan yang ingin dicapai oleh Audit Internal	13
2.1.5	Tahap-tahap Audit Internal	14
2.1.6	Laporan Hasil Audit	15
2.1.7	Efektivitas	17
2.1.8	Pengendalian Internal	17
2.1.9	Tujuan Pengendalian Internal	18
2.1.10	Komponen Pengendalian Internal (COSO)	19
2.1.11	Kredit	20
2.1.12	Prinsip-prinsip Perkreditan	21
2.1.13	Unsur-unsur Kredit	23
2.1.14	Tujuan Kredit	25
2.1.15	Fungsi Kredit	26
2.1.16	Jenis Kredit Atas Dasar Tujuan Penggunaan	28
2.1.17	Aspek-aspek dalam Penilaian Kredit	29
2.1.18	Risiko Perkreditan	32
2.1.19	Kredit Bermasalah	34
2.1.20	Faktor yang Menyebabkan Kredit Macet	34
2.1.21	Teknik Penyelesaian Kredit Macet	35
2.1.22	Penyelamatan Kredit Macet	36
2.1.23	Pengendalian Internal Kredit	38
2.1.24	Tujuan Pengendalian Internal Kredit	39
2.2	Rerangka Pemikiran	39
BAB III	METODE PENELITIAN	42
3.1	Objek Penelitian	42
3.1.1	Sejarah Singkat Perusahaan	42

3.1.2	Aktivitas Perusahaan	44
3.1.3	Visi dan Misi PT. BPR Kertamulia	45
3.1.4	Struktur Organisasi dan Uraian Tugas Perusahaan	45
3.1.5	Lokasi dan Waktu Penelitian	50
3.2	Metode Penelitian	50
3.2.1	Jenis Data	51
3.2.2	Sumber Data	51
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	54
4.1	Penjelasan Singkat Mengenai Bank Perkreditan Rakyat	55
4.2	Gambaran Singkat Kredit yang Diberikan PT. Bank Perkreditan Rakyat Kertamulia	56
4.2.1	Jenis-jenis Kredit yang Diberikan	57
4.2.2	Prosedur Pemberian Kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat	58
4.3	Pelaksanaan Audit Internal PT. Bank Perkreditan Rakyat Kertamulia	66
4.3.1	Kualifikasi Auditor Internal pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Kertamulia	67
4.3.2	Program Audit Internal Kredit	68
4.3.3	Tahap-tahap Pelaksanaan Audit Internal Kredit	69
4.3.4	Laporan Hasil Audit	71
4.3.5	Tindak Lanjut Hasil Audit Internal	73

4.4	Pelaksanaan Pengendalian Internal Kredit PT. BPR Kertamulia	73
4.4.1	Pengendalian Internal yang Efektif yang Diterapkan pada PT. BPR Kertamulia	74
4.4.2	Unsur-unsur Pengendalian yang diterapkan Di PT. BPR Kertamulia	76
4.5	Pelaksanaan Prosedur Audit Berdasarkan Tahap Pemberian Kredit dan Risikonya di PT. BPR Kertamulia	81
4.6	Pembahasan Hasil Wawancara	83
4.7	Pembahasan	88
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	92
5.1	Simpulan	92
5.2	Saran	93
	DAFTAR PUSTAKA	97
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP (<i>CURRICULUM VITAE</i>)	99

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1	Struktur Organisasi PT. BPR Kertamulia.....	46
------------	---	----

DAFTAR TABEL

Tabel 4.5.1	Prosedur Pemberian Kredit, beserta risiko dan prosedur audit...	81
-------------	---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A	Daftar Wawancara	97
------------	------------------------	----