

ABSTRACT

Nowadays, the economic development in the world happens to be very vast, which has the crucial effects for the people in all over the world. Because of that factor, the financial suppliers such as BPR, holds such a very essential roles in economic development of this world. BPR is able to supply the funds to the people through giving credits. Giving credit is an extremely important part for the financial suppliers such as BPR. However, giving the credit can not be separated with the unexpected risks. In other word, giving credits will also bring the associated unexpected risks, for instance the granting credit.

Based upon that view of point, the author made an observation, which title is *'The Role of Internal Audit In Credit Control.'* Author has undergone the observations towards one of the BPR branches in Bandung. The purpose of this observation is to understand and examine the role of internal audit in controlling the supplies of credit. The method of this observation used is descriptive analytical method. In order to obtain the data, the practical or field observation was held, which includes the interview, general observation, questionnaire, as well as library research.

By looking upon the observations, the mathematical or calculative result has been gained and showed the results of analytical data from the questionnaire, which the extremely adequate role of internal audit is 82.56%. And based on the result of hypothesis testing, the conclusion has been drawn. The conclusion states that there is a relationship between the implementation of adequate internal audit and Credit Control.

Keywords : Internal Audit, Credit, and Control

ABSTRAK

Perkembangan dunia perekonomian saat ini yang begitu pesat, tentunya membawa dampak bagi semua orang. Oleh karena itu adanya lembaga keuangan, seperti BPR mempunyai peranan penting dalam perkembangan dunia perekonomian. BPR dapat menyalurkan dana kepada masyarakat melalui pemberian kredit. Perkreditan merupakan salah satu bagian yang penting dalam suatu lembaga keuangan seperti BPR. Namun, adanya pemberian kredit ini tidak lepas dari adanya risiko yang tidak diinginkan, salah satunya kredit macet. Oleh karena itu diperlukan audit internal yang dilakukan dalam pemberian kredit.

Berdasarkan latar belakang pemikiran tersebut, penulis membuat suatu penelitian yang berjudul “Peranan Audit Internal dalam Pengendalian Pemberian Kredit”. Penulis melakukan penelitian pada salah satu BPR yang ada di kota Bandung. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana peranan audit internal dalam pengendalian pemberian kredit. Metode penelitian yang digunakan dalam skripsi ini adalah metode analisis deskriptif. Untuk memperoleh data dilakukan penelitian lapangan berupa wawancara, observasi dan kuesioner serta penelitian kepustakaan.

Berdasarkan hasil penelitian didapatkan hasil perhitungan yang menunjukkan hasil analisis data dari kuesioner yaitu Peranan Audit Internal Sangat memadai sebesar 82.56%. Dan berdasarkan hasil pengujian hipotesis didapatkan kesimpulan “Terdapat Hubungan antara Pelaksanaan Audit Internal Yang Memadai dengan Pengendalian Pemberian Kredit.”

Kata Kunci: Audit Internal, Kredit, dan Pengendalian Internal.

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
<i>ABSTRACT</i>	vii
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	3
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Kegunaan Penelitian	4

BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN

PENGEMBANGAN HIPOTESIS

2.1 Kajian Pustaka	6
2.1.1 Audit.....	6
2.1.1.1 Pengertian Audit	6

2.1.1.2 Jenis-jenis Audit	7
2.1.2 Audit Internal.....	7
2.1.2.1 Pengertian Audit Internal	7
2.1.2.2 Tujuan dan Ruang Lingkup Audit Internal	9
2.1.2.3 Fungsi Audit Internal	10
2.1.2.4 Kualifikasi Auditor Internal	11
2.1.2.5 Wewenang dan Tanggung Jawab Audit Internal	13
2.1.2.6 Program Audit Internal	13
2.1.2.7 Tahap-tahap Audit Internal	14
2.1.2.8 Laporan Hasil Audit	15
2.1.2.9 Tindak Lanjut atas Laporan Hasil Audit Internal oleh Manajemen	16
2.1.2 Pengendalian Internal	17
2.1.2.1 Pengertian Pengendalian Internal	17
2.1.2.2 Tujuan Pengendalian Internal.....	18
2.1.2.3 Unsur Pengendalian Internal	19
2.1.3 Kredit.....	20
2.1.3.1 Pengertian Kredit.....	20
2.1.3.2 Unsur-unsur Kredit.....	21
2.1.3.3 Tujuan dan Fungsi Kredit.....	22
2.1.3.4 Jenis-jenis Kredit	24
2.1.3.5 Prinsip-prinsip Kredit	26
2.2 Kerangka Pemikiran	28
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	31

BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN

3.1 Objek Penelitian	33
3.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan	33
3.1.2 Aktivitas Usaha Perusahaan.....	36
3.1.3 Struktur Organisasi dan Uraian Tugas Perusahaan.....	42
3.2 Metode Penelitian	52
3.2.1 Teknik Pengumpulan Data.	52
3.2.2 Operasionalisasi Variabel	53
3.2.3 Penetapan Indikator Variabel.....	53
3.2.4 Teknik Pengembangan Instrumen.....	55
3.2.5 Uji Validitas dan Reabilitas	56
3.2.6 Penetapan Hipotesis	59

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Prosedur Pengendalian Pemberian Kredit pada BPR.X	60
4.1.1 Prosedur Permohonan Kredit.....	60
4.1.2 Prosedur Analisis Kredit	63
4.1.3 Prosedur Penolakan Permohonan Kredit.....	65
4.1.4 Prosedur Persetujuan Kredit.....	66
4.1.5 Prosedur Pencairan Kredit.....	66
4.1.6 Prosedur Pelunasan Kredit.....	68
4.2 Pelaksanaan Audit Internal dalam Pemberian Kredit.....	69
4.2.1 Kualifikasi Auditor Internal.....	69
4.2.2 Program Audit Internal.....	71

4.2.3 Tahap-Tahap Pelaksanaan Audit Internal Kredit.....	73
4.2.4 Laporan Hasil Audit Internal Kredit.....	74
4.2.5 Tindak Lanjut Hasil Audit Internal Kredit.....	75
4.3 Peranan Audit Internal dalam Pengendalian Pemberian Kredit.....	76
4.3.1 Penerapan Audit Internal untuk Menunjang Pengendalian Pemberian Kredit pada BPR.X.....	81
4.4 Analisis Data dan Pengujian Hipotesis	82
4.4.1 Analisis Data	82
4.4.2 Pengujian Hipotesis	94
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan.....	97
5.2 Saran.....	99
 DAFTAR PUSTAKA	101
LAMPIRAN.....	103
RIWAYAT HIDUP	124

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Indikator Variabel, Skala Pengukuran, dan Instrumen.....	53
Tabel 3.2 Klasifikasi Koefisien <i>Rank Spearman</i>	57
Tabel 3.3 Peranan Audit Internal yang Memadai.....	58
Tabel 3.4 Efektivitas pengendalian pemberian kredit.....	58
Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas Variabel Independen.....	83
Tabel 4.2 Hasil Uji Reabilitas Variabel Independen.....	85
Tabel 4.3 Hasil Skor Jawaban Responden atas Variabel Independen.....	86
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Variabel Dependen.....	89
Tabel 4.5 Hasil Uji Reabilitas Variabel Dependen.....	91
Tabel 4.6 Hasil Skor Jawaban Responden atas Variabel Dependen.....	92
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien <i>Rank Spearman</i>	94

DAFTAR LAMPIRAN

Halaman

Lampiran A	Struktur Organisasi BPR.X.....	103
Lampiran B	Kuesioner Variabel Independen.....	104
Lampiran C	Kuesioner Variabel Dependen.....	109
Lampiran D	Hasil Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Variabel Independen.....	114
Lampiran E	Hasil Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Variabel Dependen.....	116
Lampiran F	Data Hasil Kuesioner Variabel Independen Item Ganjil.....	118
Lampiran G	Data Hasil Kuesioner Variabel Independen Item Genap.....	119
Lampiran H	Data Hasil Kuesioner Variabel Dependen Item Ganjil.....	120
Lampiran I	Data Hasil Kuesioner Variabel Dependen Item Genap.....	121
Lampiran J	Formulir Data Nasabah.....	122
Lampiran K	Formulir Permohonan Kredit.....	123