

**PENERAPAN AUDIT KEPATUHAN TERHADAP
KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT MIKRO**

**(Studi Kasus Pada PT. Bank Rakyat Indonesia.Tbk
Cabang Bekasi)**

SKRIPSI

OLEH

INDRI AYUNINGSIH

1113600978



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN
PERSYARATAN MENJADI SARJANA EKONOMI**

PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI

INDONESIA JAKARTA

2018

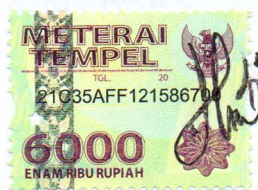
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

PENERAPAN AUDIT KEPATUHAN TERHADAP KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT MIKRO (STUDI KASUS PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA.TBK CABANG BEKASI)

Yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) – Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari skripsi yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 17 Februari 2018



INDRI AYUNINGSIH

1113600978

PERSETUJUAN PEMBIMBINGAN

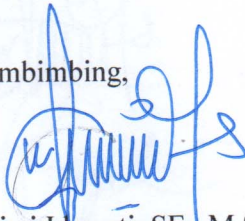
Skripsi dengan judul :

PENERAPAN AUDIT KEPATUHAN TERHADAP KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT MIKRO (STUDI KASUS PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA.TBK CABANG BEKASI)

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi Strata-1 Akuntansi, Prodi Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Dr. Hj. Wiwi Idawati, SE., M.Si., Ak. CA dan di ketahui oleh kepala Program Studi Strata-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi Strata-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.

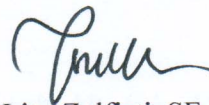
Jakarta, 17 Februari 2018

Pembimbing,



Dr. Hj. Wiwi Idawati, SE., M.Si., Ak. CA

Kepala Prodi S-1 Akuntansi,



Dr. Lies Zulfiati, SE., M.Si., Ak. CA

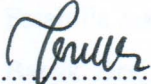

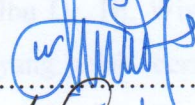
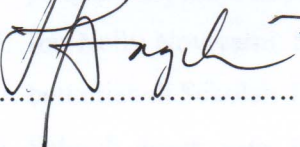

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

PENERAPAN AUDIT KEPATUHAN TERHADAP KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT MIKRO (STUDI KASUS PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA.TBK CABANG BEKASI)

Telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Prodi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi pada tanggal **22 Februari 2018** dengan nilai **A**

Panitia Ujian Skripsi

1.  ; Dr. Lies Zulfiati, SE., M.Si., Ak. CA
(Kepala Prodi S-1 Akuntansi)
2.  ; Siti Almurni, SE., M.Ak
(Sekretaris Prodi S-1 Akuntansi)
3.  ; Dr. Hj. Wiwi Idawati, SE., M.Si., Ak. CA
(Pembimbing)
4.  ; Drs. Hamdani M Syah, Ak., CA., MBA
(Anggota Penguji)
5.  ; Apri Linda Diana, SE., M.Ak
(Anggota Penguji)

KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan atas kehadiran Allah SWT karena berkat karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **”Penerapan Audit Kepatuhan Terhadap Keputusan Pemberian Kredit Mikro (Studi Kasus PT. Bank Rakyat Indonesia.Tbk Cabang Bekasi)”**. Skripsi ini diajukan untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, dukungan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak H. Agustian Burda, BSBA, MBA selaku Ketua Yayasan Pendidikan Fatahilla Jakarta.
2. Bapak Drs. Ridwan Manorong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
3. Ibu Dr. Lies Zulfiati, SE., M.Si., Ak. CA selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Ibu Dr. Hj. Wiwi Idawati, SE., M.Si., Ak. CA selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu untuk berdiskusi memberikan pengarahan, ilmu, dan bimbingan dalam penulisan skripsi ini.
5. Ibu Nelly Noviyarni, SE., M.Si selaku dosen Penasehat Akademik selama berkuliah di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).
6. Seluruh dosen yang telah memberikan ilmu selama saya menyelesaikan studi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).
7. Papa, mama dan adik tecinta yang selalu mecurahkan perhatian, cinta dan kasih sayang, semangat, dukungan serta doa yang tidak terhingga.
8. Mas Publius Situmeang, Ridwan Saputra sebagai sahabat, kakak, partner kerja yang telah memberikan bantuan, semangat, dukungan, dan doanya.

9. Rekan-rekan kantor PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk yang telah banyak membantu saya dalam memperoleh data yang diperlukan agar pengerjaan skripsi ini selesai tepat waktu.
10. Sahabat seperjuangan yang telah banyak membantu memotivasi saya selama perkuliahan sampai dengan menyelesaikan skripsi ini yaitu Nur Faridah, Mely Sri Rahmani, Dwi Oktaviani, Fauziyah, Trias Oktaviana, Ratih Ulfaning Dewi, Indah Nurmalasari, Fatihatun Jannah.
11. Teman-teman kelas Eksekutif B angkatan tahun 2013 yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu, terima kasih untuk kebersamaan selama 4 tahun.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk menyempurnakan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Jakarta, 17 Februari 2018

Indri Ayuningsih

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN
PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Indri Ayuningsih
NPM : 1113600978
Program Studi : S-1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul :

**PENERAPAN AUDIT KEPATUHAN TERHADAP KEPUTUSAN
PEMBERIAN KREDIT MIKRO (STUDI KASUS PADA PT. BANK
RAKYAT INDONESIA CABANG BEKASI)**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai peneliti dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 17 Februari 2018

Yang menyatakan,

Indri Ayuningsih

ABSTRAK

Nama : Indri Ayuningsih
NPM : 1113600978
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul : Penerapan Audit Kepatuhan Terhadap Keputusan Pemberian Kredit Mikro (Studi Kasus Pada PT. Bank Rakyat Indonesia. Tbk Cabang Bekasi)

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan audit kepatuhan terhadap keputusan pemberian kredit mikro pada PT. Bank Rakyat Indonesia. Tbk cabang bekasi sudah berjalan efektif sesuai dengan SOP.

Jenis penelitian yang dilakukan yaitu penelitian deskriptif kualitatif dan metode pengumpulan data yang digunakan adalah teknik wawancara, observasi, dan dokumentasi dengan narasumber/informan.

Berdasarkan hasil penelitian, penulis menyimpulkan bahwa dalam penerapan audit kepatuhan terhadap pemberian keputusan kredit sudah berjalan efektif sesuai dengan SOP, itu terlihat dari mulai pengajuan atau permohonan kredit, verifikasi data, survei, analisa, pemberian keputusan hingga pencairan kredit. Serta Resident Audit berperan penting untuk menunjang keefektifan pengendalian internal dalam proses pemberian keputusan kredit yang tepat. Maka fungsi dan tanggung jawab Resident Audit mendeteksi kelemahan-kelemahan atau kekurangan dalam pemberian keputusan kredit untuk mengurangi resiko yang dapat terjadi seperti kredit macet.

Kata Kunci : Audit Kepatuhan, Kredit Mikro

ABSTRACT

Name : Indri Ayuningsih
NPM : 1113600978
Study Programe : S-1 Akuntansi
Title : *Implementation of Audit of Compliance to Micro Credit Decision (Case Study at PT Bank Rakyat Indonesia Tbk Bekasi Branch)*

This study aims to determine the implementation of compliance audits on the decisions to grant micro credit at PT. Bank Rakyat Indonesia.Tbk branch of bekasi has been running effectively in accordance with SOP.

The type of research conducted is descriptive qualitative research and data collection methods used are interview techniques, observation, and documentation with resource.

Based on the results of the study, the authors conclude that in the implementation of compliance audits on the provision of credit decisions have been running effectively in accordance with SOP, it can be seen from the start of application or credit application, data verification, survey, analysis, decision making to credit disbursement. As well as Resident Audit play an important role to support the effectiveness of internal controls in the process of providing appropriate credit decisions. Resident Audit functions and responsibilities detect flaws or deficiencies in credit decisions to reduce the risk that can occur such as bad credit.

Keyword : Audit of Compliance, Micro Credit

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	vii
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat penelitian.....	5
BAB II KAJIAN PUSTAKA	6
2.1 Review Penelitian Terdahulu	6
2.2 Kerangka Teori	9
2.2.1 Pengertian Auditing.....	9
2.2.2 Jenis-jenis Audit	10
2.2.3 Audit Kepatuhan.....	13
2.2.3.1 Pengertian Audit Kepatuhan.....	13
2.2.3.2 Tujuan Audit Kepatuhan	14
2.2.4 Pengendalian Internal	15

2.2.4.1	Pengertian Pengendalian Internal	15
2.2.4.2	Tujuan Pengendalian Internal	15
2.2.5	Kredit.....	17
2.2.5.1	Pengertian Kredit.....	17
2.2.5.2	Tujuan Kredit.....	18
2.2.5.3	Jenis-Jenis Kredit.....	18
2.2.5.4	Unsur-Unsur Kredit	19
2.2.6	Analisis Kredit.....	20
2.2.6.1	Prinsip-Prinsip Analisis Kredit.....	20
2.2.6.2	Kualitas Kredit.....	23
2.2.7	Mekanisme Pengajuan Kredit Di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero).....	24
2.2.8	Kriteria Dalam Menentukan Kredit Yang Di Setujui	25
2.2.9	Aspek Usaha Mikro	26
2.3	Uraian Konseptual Audit Kepatuhan Terhadap Prosedur Pemberian Kredit Mikro.....	27
2.4	Kerangka Berfikir	27
 BAB III METODE PENELITIAN		29
3.1	Objek dan Waktu Penelitian	29
3.2	Strategi Penelitian	29
3.3	Metode Penelitian	30
3.4	Unit Analisis Penelitian	30
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.6	Metode Analisis Data.....	32
 BAB IV HASIL PENELITIAN.....		34
4.1	Gambaran Umum Perusahaan.....	34
4.1.1	Sejarah PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	34
4.1.2	Visi dan Misi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	35
4.1.3	Struktur Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	36

4.1.4 Job Deskripsi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	37
4.2 Data Informan Penelitian	40
4.3 Hasil Penelitian	41
4.3.1 Prosedur Kredit Mikro Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	42
4.3.2 Prosedur Audit Kepatuhan Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	47
4.3.3 Fungsi dan Tanggung Jawab Audit Kepatuhan Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	50
4.3.4 Pengendalian Internal Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	56
4.4 Pembahasan.....	62
4.4.1 Prosedur Audit Kepatuhan Dalam Pemberian Keputusan Kredit Mikro Di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	62
4.4.2 Fungsi dan Tanggung Jawab Audit Kepatuhan Dalam Pemberian Keputusan Kredit Mikro Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	65
4.4.3 Pengendalian Internal Pada Pemberian Keputusan Kredit Mikro Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero)Tbk.....	68
 BAB V KESIMPULAN	 69
5.1 Kesimpulan	69
5.2 Saran.....	70
 DAFTAR REFERENSI	 71
LAMPIRAN.....	74
BIODATA PENELITI.....	88

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Data Narasumber/Informan Audit Kepatuhan	41
Tabel 4.2	Kriteria Calon Nasabah Berdasarkan Seleksi Administratif.....	43
Tabel 4.3	Kriteria Calon Nasabah Berdasarkan Bank Checking	45
Tabel 4.4	Ketentuan Umum Calon Nasabah Berdasarkan Analisa RPC	46
Tabel 4.5	Prosedur Audit Kepatuhan	47
Tabel 4.6	Monitoring Kinerja Mikro BRI Unit Pulo Gebang Per November 2017	54
Tabel 4.7	Monitoring Kinerja Mikro BRI Unit Pulo Gebang Per Desember 2017	55
Tabel 4.8	<i>Internal Control Questionnaires (ICQ)</i>	56

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Wawancara Dengan Informan Pada Penelitian Di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	74
Lampiran 2 Sistem Informasi Debitur (SID) Yang Kolektibilitas Di atas 2 (Macet) Menurut BI (Bank Indonesia).....	76
Lampiran 3 Sistem Informasi Debitur (SID) Yang Kolektibilitas 1 (Lancar) Menurut BI (Bank Indonesia).....	79
Lampiran 4 BRI Checking Nasabah Dengan Kolektibilitas Lancar Menurut Database Internal BRI	81
Lampiran 5 Contoh Analisa Laporan Keuangan.....	82
Lampiran 6 Contoh Penilaian Agunan Nasabah	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	28
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Unit	37
Gambar 4.2 <i>Flow Chart</i> Prosedur Pengajuan Kredit Sampai Pencairan Kredit	61