

**PERAN AUDIT OPERASIONAL DALAM MENINGKATKAN  
EFEKTIVITAS PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT  
(KUR) PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO)  
TBK CABANG PANGKALPINANG**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh:**

**RIZKY WIEPRYANINGRUM  
(NIM. 3011311096)**

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

**JURUSAN AKUNTANSI FAKULTAS  
EKONOMI UNIVERSITAS BANGKA  
BELITUNG  
2017**



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS EKONOMI  
JURUSAN AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Rizky Wiepryaningrum  
NIM : 301 13 11 096  
Jurusan : Akuntansi  
Judul Usulan Penelitian : "Peran Audit Operasional Dalam Meningkatkan Efektivitas Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Pangkalpinang"

Pembimbing Utama

Anggraeni Yunita, S.E., M.Si.  
NIP. 198001212014042001

Pembimbing Pendamping

Suhaidar, S.E., M.Si.  
NP. 506406001

Balunujuk, 26 April 2017  
Ketua Jurusan Akuntansi

Karmawan, S.E., M.Sc.  
NP. 507706003

**PENGESAHAN SKRIPSI**

**SKRIPSI BERJUDUL:**

**“PERAN AUDIT OPERASIONAL DALAM MENINGKATKAN  
EFEKTIFITAS PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT  
(KUR) PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO)  
TBK CABANG PANGKALPINANG”**

Yang Dipersiapkan dan disusun Oleh : **Rizky Wiepryaningrum**

Nomor Induk Mahasiswa : 301 13 11 096

Telah Dipertahankan Di Depan Tim Penguji pada Tanggal 17 Mei Dan Telah  
Dinyatakan Memenuhi Syarat Untuk Diterima

Tim Penguji :

Ketua

Sekretaris

Anggota

**Anggraeni Yunita, S.E., M.Si.** **Karmawan, S.E., M.Sc.** **Suhaidar, S.E., M.Si.**  
NIP. 198001212014042001      NP. 507706003      NP. 506406001

Balunjuk, 26 Mei 2017  
Universitas Bangka Belitung  
Fakultas Ekonomi  
Jurusan Akuntansi

Dekan.

Ketua Jurusan Akuntansi



  
**Dr. Reniati, S.E., M. Si**  
NIP. 507206007



  
**Karmawan, S.E., M.Sc**  
NP. 507706003

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul Peran Audit Operasional dalam Meningkatkan Efektivitas Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Pangkalpinang ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang diajukan sebelumnya untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali, yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka, saya sanggup menerima hukuman atau sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.”

Pangkalpinang, 26 April 2017



Rizky Wiepryaningrum

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

وَأَقْتِ كَلَّاسِفِي إِنْ مَدَّ قَتَطَعَادَ قَطْعَكَ

*" Waktu itu bagaikan pedang, jika kamu tidak memanfaatkannya menggunakan untuk memotong, ia akan memotongmu (menggilasmu)"*  
(H.R. Muslim)

*"Orang-orang yang sukses telah belajar membuat diri mereka melakukan hal yang harus dikerjakan ketika hal itu memang harus dikerjakan, entah mereka menyukainya atau tidak."*  
(Aldus Huxley)

*"Man Jadda Wa Jadda"*

*Barang siapa yang bersungguh - sungguh akan mendapatkannya.*

---

Skripsi ini dengan tulus penulis persembahkan kepada :

- ✓ Yang tercinta, Bapak & Ibu (Witono & Supriati) yang selalu mendoakan dan memberikan semua yang terbaik didunia ini. Terimakasih untuk segalanya.
- ✓ Kedua kakakku Ratih Wiepryaningtias & Ilham M Lukman yang selalu memberikan dukungan dan memotivasi.
  - ✓ Athaleta Aisyahrila Lukman.
- ✓ Teman-teman dan sahabat terbaik yang telah mendukung terselesainya skripsi ini; AK3, J Family, Puspa dewi, Ami Andreyan.
  - ✓ Almamaterku Universitas Bangka Belitung.

## INTISARI

### **Rizky Wiepryaningrum. 301 12 11 096. Peran Audit Operasional Dalam Meningkatkan Efektivitas Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Pangkalpinang.**

Penelitian tentang Peran Audit Operasional Dalam Meningkatkan Efektivitas Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Pangkalpinang ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pelaksanaan audit operasional yang diterapkan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Pangkalpinang sebagai hasil interpretasi terhadap SPFAIB (Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank Umum) sekaligus untuk mengetahui peran audit operasional dalam meningkatkan efektivitas pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk cabang Pangkalpinang.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian deskriptif kualitatif. Jenis data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data yang dipergunakan yaitu melalui wawancara, dan studi kepustakaan. Teknik analisis data secara kualitatif dengan analisis model interaktif.

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa pelaksanaan audit operasional bidang perkreditan pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk cabang Pangkalpinang yang dilakukan telah memadai sesuai dengan SPFAIB yang berlaku dan pelaksanaan audit operasional berperan dalam meningkatkan efektivitas kegiatan pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) yang dijalankan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk cabang Pangkalpinang. Hal ini dapat dilihat dari *Non Performing Loan (NPL)* Kredit Usaha Rakyat (KUR) yang tetap terjaga dibawah standar maksimal yang ditetapkan oleh Bank Indonesia, yaitu 5% dimana tingkat NPL berada pada angka 2% pada tahun 2014 dan 2015 dan terjadi penurunan pada tahun 2016 dimana NPL berada pada angka 3%. Hal ini dapat dicapai karena bagian KUR melaksanakan rekomendasi auditor untuk meningkatkan efektivitas pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR).

**Kata Kunci : Audit operasional, efektivitas dan Kredit Usaha Rakyat (KUR).**

## **ABSTRACT**

**Rizky Wiepryaningrum. 301 12 11 096. *The role of operational audit in increasing the effectiveness of giving People Business Credit (KUR) at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Branch Office Pangkalpinang.***

*The research studies about the role of operational audit in increasing the effectiveness of giving People Business Credit (KUR) at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Branch Office Pangkalpinang, this aims of the study are to know how the implementation of operational audit which has been applied by at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Branch Office Pangkalpinang as an interpretation result to SPFAIB (Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank Umum) and also to find out the role of operational audit in increasing the effectiveness of giving*

*The research is using descriptive qualitative methode. The kinds of this research are primary and secondary data. The data collection technique were using interview and literature study. The data analysis technique is qualitative analysis data with interactive model analysis.*

*The result of this research has shown that the implementation of operational audit about credit at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Branch Office Pangkalpinang has been done in accordance with SPFAIB rules and it can improve the effectiveness of giving People Business Credit (KUR) which has been run by PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Branch Office Pangkalpinang. It can be seen by Non Performing Loan (NPL) of People Business Credit (KUR) that Is always maintenance under maximal standart which has been appointed by Bank Indonnesia, it is 5% where NPL was at 2% in 2014 and 2015 and it happens redaction in 2016 where NPL was 3%. That can be attained because KUR department has done the auditor recommendation to improve the effectiveness of giving People Business Credit (KUR).*

**Keyword : *Operational audit, effectiveness and People Business Credit (KUR).***

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan rasa puji dan syukur kehadiran Allah SWT, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya jualah akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul **“Peran Audit Operasional dalam Meningkatkan Efektivitas Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Pangkalpinang”** dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini juga tidak terlepas dari kekurangan-kekurangan, baik itu dalam isi/materi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulis mohon dimaklumi atas kekurangan-kekurangan tersebut, serta segala saran dan kritik maupun masukan lainnya dari semua pihak akan penulis terima dengan senang hati demi perbaikan skripsi ini ke arah yang lebih sempurna.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu, yaitu :

1. Bapak Dr. Ir. Muhammad Yusuf, M. Si selaku Rektor Universitas Bangka Belitung



2. Ibu Dr. Reniati, S.E., M. Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung
3. Bapak Khairiyansyah, S.E., M.M selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung
4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
5. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
6. Dosen Pembimbing Utama Ibu Anggaraeni Yunita, S.E., M.Si dan Pembimbing Pendamping Bapak Suhaidar, S.E., M.Si yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Dosen dan Staf pengajar pada fakultas ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya pada jurusan akuntansi yang telah membuka pikiran dan wawasan keilmuan kami
8. Pihak PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk cabang Pangkalpinang khususnya bapak Andika Agustria selaku auditor internal dan bapak Arif yang telah berkenan meluangkan waktunya untuk pengambilan data dan wawancara serta sekretaris yang telah membantu dalam proses konfirmasi surat izin penelitian, penulis mengucapkan terimakasih atas segala waktu, bantuan dan kerjasamanya.
9. Keluarga tercinta, terutama teruntuk ibu, bapak, dan kakak yang telah memberikan semangat, motivasi dan doanya sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.

10. Sahabat-sahabat terbaik, teman-teman jurusan Akuntansi 2013 dan semua pihak yang tak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan motivasi dan semangat serta doa dan pengertiannya kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.

Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menambah khasanah pengetahuan kita dan semoga Universitas Bangka Belitung ini dapat tumbuh dan berkembang sesuai dengan perkembangan dan kemajuan ilmu pengetahuan sehingga dapat memberikan kebanggaan tersendiri bagi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung, Terutama bagi generasi yang akan datang

Balunjuk, 26 April 2017

Penulis

**Rizky Wiepryaningrum**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
<b>BAB I</b>	
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Batasan Masalah.....	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	6
1.6 Sistematika Penulisan.....	8
<b>BAB II</b>	
LANDASAN TEORI.....	10
2.1. Pengertian Peran.....	10
2.2. Auditing.....	10
2.2.1 Pengertian Auditing.....	10

2.2.2 Tipe Audit .....	12
2.3. Audit Operasional.....	13
2.3.1 Pengertian Audit Operasional .....	13
2.3.2 Ruang Lingkup Audit Operasional .....	14
2.3.3 Tujuan dan Manfaat Audit Operasional .....	15
2.3.4 Tipe Audit Operasional .....	17
2.3.5 Tahap-tahap Audit Operasional.....	19
2.3.6 Pelaksana Audit Operasional .....	22
2.4. Bank.....	28
2.4.3 Pengertian Bank .....	28
2.4.4 Fungsi Bank .....	28
2.5. Perkreditan.....	29
2.5.1 Pengertian Kredit.....	29
2.5.2 Tujuan dan Fungsi Kredit .....	30
2.5.3 Jenis-jenis Kredit .....	31
2.5.4 Prinsip-prinsip Pemberian Kredit .....	32
2.5.5 Prosedur Pemberian Kredit.....	35
2.6. Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	39
2.6.1 Pengertian Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	39
2.6.2 Cara Mengakses Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	41
2.7. Efektivitas.....	42
2.7.1 Pengertian Efektivitas.....	42
2.7.2 Efektivitas Pemberian Kredit .....	42

2.8. Penelitian Terdahulu.....	45
2.9. Rerangka Pemikiran .....	48
<b>BAB III</b>	
GAMBARAN OBJEK PENELITIAN.....	53
3.1. Rancangan Penelitian .....	53
3.2. Fokus Penelitian .....	54
3.3. Pemilihan Lokasi dan Situs Penelitian .....	55
3.4. Sumber Data .....	55
3.4.1 Data Primer.....	55
3.4.2 Data Sekunder .....	55
3.5. Pengumpulan Data .....	56
3.5.1 Observasi .....	56
3.5.2 Wawancara .....	55
3.5.3 Dokumentasi.....	57
3.6. Instrumen Penelitian.....	57
3.7. Analisis Data .....	58
<b>BAB IV</b>	
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	62
4.1. Gambaran Umum Perusahaan .....	62
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	62
4.1.2 Visi dan Misi .....	64
4.1.3 Struktur Organisasi Perusahaan.....	64
4.1.3 Aktivitas Usaha Perusahaan .....	66
4.2. Prosedur Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	68

4.3. Pelaksana Audit Operasional.....	75
4.4. Pelaksanaan Audit Operasional.....	77
4.4.1 Persiapan Audit .....	82
4.4.2 Penyusunan Program Audit.....	85
4.4.3 Pelaksanaan Penugasan Audit.....	86
4.4.4 Pelaporan Hasil Audit .....	89
4.4.5 Tindak Lanjut Hasil Audit.....	89
4.5. Analisis Efektivitas Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	93
4.6. Peran Audit Operasional Dalam Meningkatkan Efektivitas Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	95
<b>BAB V</b>	
PENUTUP.....	97
5.1 Kesimpulan .....	97
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	98
5.3 Saran.....	99
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel II.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	48
Tabel IV.1 Kolektabilitas KUR PT. BRI Cabang Pangkalpinang .....	91
Tabel IV.2 <i>Performance Loan</i> Kualitas KUR PT. BRI Cabang Pangkalpinang ..	92



## DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Rerangka Pemikiran .....	52
Gambar III.1 Komponen-komponen Analisis Data Model Interaktif .....	59
Gambar IV.1 Struktur Organisasi PT. BRI Cabang Pangkalpinang .....	65
Gambar IV.2 <i>Flowchart</i> prosedur pemberian KUR.....	69
Gambar IV.3 Tahap Pelaksanaan Audit Operasional .....	82
Gambar IV.4 Hasil Tingkat Kolektabilitas KUR.....	92





## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I     Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran II    Surat Izin Penelitian
- Lampiran III    Daftar Pertanyaan Wawancara
- Lampiran IV    Daftar Angsuran Pinjaman dan Syarat Pengajuan Kredit Usaha  
Rakyat (KUR)
- Lampiran V     Formulir Permohonan Pinjaman Kredit Usaha Rakyat (KUR)
- Lampiran VI    Dokumentasi
- Lampiran VII    Kartu Bimbingan
- Lampiran VIII   Kartu Revisi Usulan Penelitian