

**PERAN AUDITOR INTERNAL TERHADAP PROSEDUR  
PEMBERIAN KREDIT GUNA MEMINIMALISIR  
TERJADINYA *NON PERFORMING LOAN*  
(Studi Kasus di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang  
Pangkalpinang)**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh:**

**NUR APRIANI EKA SAPUTRI  
(NIM. 301 13 11 079)**

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



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS EKONOMI  
JURUSAN AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Nur Apriani Eka Saputri  
NIM : 301 13 11 079  
Jurusan : Akuntansi  
Jurusan Usulan Penelitian : Peran Auditor Internal Terhadap Prosedur Pemberian Kredit Guna Meminimalisir Terjadinya *Non Performing Loan* (Studi Kasus di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Pangkalpinang)

Pembimbing Utama

Frita Rosalina, S.E., M.Si.  
NIP. 198405072014042001

Pembimbing Pendamping

Darius Altin, S.E., M.MSI.  
NIP. 198010132012121002

Bangunjak, Agustus 2017  
Ketua Jurusan Akuntansi

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

PENGESAHAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

PERAN AUDITOR INTERNAL TERHADAP PROSEDUR PEMBERIAN  
KREDIT GUNA MEMINIMALISIR TERJADINYA *NON  
PERFORMING LOAN* (STUDI KASUS DI PT. BANK RAKYAT INDONESIA  
(PERSERO) TBK. CABANG PANGKALPINANG)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh: **NUR APRIANTEKA SAPUTRI**  
Nomor Induk Mahasiswa: **3011311079**

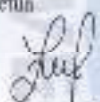
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 07 Agustus 2017, dan telah  
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.


Tim Penguji:

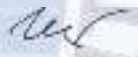
Ketua

Sekretaris

Anggota

  
Erita Rosalina, S.E., M.Si  
NIP.198405072014042001

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


  
Karmawan, S.E., M.Sc  
NP.507706033

Batas Ijak, 07 Agustus 2017  
Universitas Bangka Belitung  
Fakultas Ekonomi  
Jurusan Akuntansi

Dekan

  
Dr. Rentan, S.E., M.Si  
NP. 507206007

Ketua Jurusan Akuntansi

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

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Saya menyatakan skripsi yang berjudul "**Peran Auditor Internal Terhadap Prosedur Pemberian Kredit Guna Meminimalisir Terjadinya *Non Performing Loan* pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Pangkalpinang**". ini, adalah benar hasil karya sendiri, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Balunjuk, 27 Juli 2017

Penulis,



Nur Apriani Eka Saputri

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

- “Shalat itu adalah tiang agama, shalat itu adalah kunci segala kebaikan”
- Sesuatu hal yang dilalui dengan perjuangan yang sulit, hasilnya akan abadi.
- “Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagi kamu. Dan boleh jadi kamu mencintai sesuatu, padahal ia amat buruk bagi kamu.

Allah maha mengetahui sedangkan kamu tidak mengetahui”

(Al-Baqarah:216)

- “Do the best and pray. God will take care of the rest”
- “The best revenge for the people who have insulted you is the success that you can show them later”

### PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan dengan segenap rasa kepada:

- ❖ Mama dan Papa ku tercinta “**Nurdi Syamsudin dan Marini**”. Terima kasih atas semua dukungan, baik moral ataupun materil dan doa yang tulus tidak pernah berhenti dan tanpa pamrih untuk keberhasilan anakmu ini. Kalian adalah semangatku dalam melangkah.
- ❖ Adik-adik ku tersayang “**Nur Yulliyana Safitri, Siti Nurhaliza dan Gleen Alinski Pratiwi**” yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada kakaknya agar cepat menyelesaikan skripsi.
- ❖ Almamaterku tercinta, **Universitas Bangka Belitung**.

## **ABSTRACT**

***Nur Apriani Eka Saputri, 3011311079. The Role of Internal Auditor Toward the Credit Conferral Procedure to Minimize the Occurrence of Non Performing Loan at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Branch of Pangkalpinang.***

*This study aims to analyze the role of internal auditor toward the procedure of credit conferral and analyze the role of internal auditor to minimize the occurrence of non performing loan in credit conferral procedure at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Branch of Pangkalpinang which seen from the function of internal auditors role in the activities of motor-based vehicle credit conferral procedure and non performing loan every year of BRI.*

*This study used descriptive qualitative method. In this study, the authors will compare the theory which learned by the authors with the implementation which occurred at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Branch of Pangkalpinang. The data collection was done by interview, observation and documentation method.*

*Based on the result of this study can be concluded that the internal auditor have important role in the process of credit activities especially in the activities of credit conferral procedure. The role of internal auditor in the credit conferral procedure is as the consultant if there are some problems in credit, monitoring and supervision activities. From the non performing loan report at BRI can be seen that there is 1.1% decrease. Earlier in 2016 there was non performing loan at 3.45% and in 2016 at 2.35%. With a 1.1% decrease within two years, it can be seen that internal auditor already play a good role and properly in accordance with the internal auditor guideline of BRI.*

***Keywords : The Role of Internal Auditor, Credit Conferral Procedure, Non Performing Loan.***

## INTISARI

**Nur Apriani Eka Saputri, 3011311079. Peran Auditor Internal Terhadap Prosedur Pemberian Kredit Guna Meminimalisir Terjadinya *Non Performing Loan* pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Pangkalpinang.**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis peran auditor internal terhadap prosedur pemberian kredit dan menganalisis peran auditor internal dalam meminimalisir terjadinya *non performing loan* dalam prosedur pemberian kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Pangkalpinang yang dilihat dari fungsi peran auditor internal dalam kegiatan prosedur pemberian kredit kendaraan bermotor dan laporan kredit bermasalah/*non performing loan* setiap tahun bank BRI.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif. Dalam penelitian ini, penulis akan membandingkan teori yang penulis pelajari dengan implementasi yang terjadi pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Pangkalpinang. Pengumpulan data dilakukan dengan metode wawancara, observasi dan dokumentasi.

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa auditor internal berperan sangat penting di proses kegiatan perkreditan terutama dalam kegiatan prosedur pemberian kredit. Peran auditor internal dalam prosedur pemberian kredit adalah sebagai konsultan apabila ada permasalahan dalam kegiatan perkreditan, monitoring dan pengawasan. Dari laporan kredit bermasalah/*non performing loan* pada bank BRI dapat dilihat terjadi penurunan 1.1%. Sebelumnya di tahun 2014 terjadi *non performing loan* sebesar 3.45% dan tahun 2016 sebesar 2.35%. Dengan adanya penurunan 1.1% dalam waktu dua tahun, dapat dilihat bahwa auditor internal sudah berperan dengan baik dan sebagaimana mestinya sesuai dengan pedoman kerja auditor internal bank BRI.

**Kata kunci : Peran Auditor Internal, Prosedur Pemberian Kredit, *Non Performing Loan*.**

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya 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 Auditor Internal Terhadap Prosedur Pemberian Kredit Guna Meminimalisir Terjadinya *Non Performing Loan* pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Pangkalpinang”, dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penulisan skripsi ini juga tidak terlepas dari kekurangan-kekurangan, baik 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. Muh 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 Khairiansyah, 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 Universitas Bangka Belitung.
6. Ibu Erita Rosalina, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing pertama yang senantiasa menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak Darus Altin, S.E., M.MSI selaku dosen pembimbing pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
8. Seluruh dosen dan staff pengajar pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya pada Jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama menerima pendidikan di bangku kuliah.
9. PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Pangkalpinang dan karyawan terutama kepada Bapak Andhika Agustria selaku Residen Auditor yang sudah banyak membantu selama proses penelitian.
10. Papa Mama ku tercinta, Nurdi Syamsumin dan Marini yang tak hentinya memberikan doa, kasih dan cinta, juga kepada saudari-saudariku Nur Yullyana Safitri, Siti Nurhaliza, dan Gleen Alinski Pratiwi. Terima kasih, aku sayang dan cinta kalian semua.

11. Keluarga besar Malisum dan Lina yang telah banyak membantu memberikan semangat dan doa.
12. Sahabat ku Rima Aprillia Arnani dan Novaldy Pahlevi, terima kasih atas waktu, motivasi, dan segala bantuannya selama ini.
13. Sahabatku Ade Trisna Shintiawati, Muslimah, Muhammad Syahril Amin, dan Siti Mulia Pratiwi, terima kasih telah memberikan semangat, motivasi, doa dan segala bantuannya selama ini.
14. Teman-teman saya keluarga besar Akuntansi 3 (AK3) 2013.
15. Sahabat-sahabat dan semua pihak yang tak dapat saya sebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungannya.

Penulis menyadari bahwa hasil dari penelitian skripsi ini masih jauh dari sempurna, karena terdapat kekurangan dan kelemahan materi maupun teknik penulisannya, yang disebabkan keterbatasan pengetahuan dan pengalaman pada diri penulis. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan menambah khasanah pengetahuan kita dan apabila ada kekurangan dan kesalahan penulis mohon maaf sebesar-besarnya.

Balunjuk, 27 Juli 2017

Penulis,

**Nur Apriani Eka Saputri**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>INTISARI</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xviii</b>
 <b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	5
1.3 Batasan Masalah .....	5
1.4 Tujuan Penelitian .....	6
1.5 Kontribusi Penelitian .....	6
1.6 Sistematika Penulisan .....	7
 <b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
2.1 Peran .....	9

2.1.1	Definisi Peran .....	9
2.2	Auditing .....	10
2.2.1	Pengertian Auditing .....	10
2.2.2	Jenis Audit .....	11
2.3	Audit Internal .....	12
2.3.1	Pengertian Audit Internal .....	12
2.3.2	Fungsi Audit Internal .....	13
2.3.3	Peranan Audit Internal .....	13
2.3.4	Tujuan dan Ruang Lingkup Audit Internal .....	15
2.3.5	Tanggung Jawab Audit Internal .....	18
2.3.6	Program Audit Internal .....	20
2.3.7	Proses Audit Internal .....	22
2.3.8	Laporan Hasil Audit .....	24
2.3.9	Tindak Lanjut atas Laporan Hasil Audit .....	26
2.4	Kredit .....	28
2.4.1	Pengertian Kredit .....	28
2.4.2	Jenis-jenis Kredit .....	29
2.5	Pemberian Kredit .....	32
2.5.1	Kriteria Penilaian Pemberian Kredit .....	32
2.5.2	Prosedur dalam Pemberian Kredit .....	36
2.6	<i>Non Performing Loan</i> .....	38
2.6.1	Pengertian <i>Non Performing Loan</i> .....	38
2.6.2	Faktor-faktor Penyebab Munculnya Kredit Bermasalah .....	40
2.6.3	Indikator Kredit Bermasalah .....	41
2.6.4	Mengurangi atau Mencegah Kemungkinan	

Kredit Bermasalah .....	45
2.6.5 Cara Penyelesaian Kredit Bermasalah .....	60
2.7 Penelitian Terdahulu .....	61
2.8 Rerangka Berpikir .....	66
 <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>	
3.1 Pengertian Metodologi Penelitian .....	68
3.2 Rancangan Penelitian .....	68
3.3 Fokus Penelitian .....	69
3.4 Pemilihan Lokasi dan Situs Penelitian .....	69
3.5 Sumber Data .....	70
3.6 Pengumpulan Data .....	70
3.7 Instrumen Penelitian .....	72
3.8 Teknik Analisis Data .....	72
 <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Data Umum .....	78
4.1.1 Profil PT. Bank Rakyat Indonesia .....	78
4.1.2 Profil PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Pangkalpinang .....	80
4.1.3 Struktur Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang pangkalpinang .....	80
4.1.4 Visi dan Misi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Pangkalpinang .....	86

4.1.5	Bidang Usaha Bank Rakyat Indonesia .....	87
4.1.6	Produk Tabungan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Pangkalpinang .....	87
4.1.7	Produk Kredit PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Pangkalpinang .....	90
4.2	Data Khusus .....	91
4.2.1	Kredit Kendaraan Bermotor PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Pangkalpinang .....	91
4.2.2	Peran Auditor Internal pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Pangkalpinang .....	107
4.2.3	Bentuk Pengendalian dan Pengawasan Auditor Internal terhadap Prosedur Pemberian Kredit Kendaraan Bermotor ....	108
4.3	Pembahasan .....	111
4.3.1	Prosedur Pemberian Kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Pangkalpinang .....	111
4.3.2	Peran Auditor Internal Terhadap Prosedur Pemberian Kredit ...	115
4.3.3	Peran Auditor Internal Guna Meminimalisir Terjadinya <i>Non Performing Loan</i> Terhadap Prosedur Pemberian Kredit .....	117
4.3.4	Laporan <i>Non Performing Loan</i> Pemberian Kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Pangkalpinang..	119

## **BAB V PENUTUP**

5.1	Kesimpulan .....	122
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	123

5.3	Saran .....	124
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>124</b>
<b>LAMPIRAN</b>		



**DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1	Penggolongan Kualitas Kredit .....	39
Tabel 2.2	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	64
Tabel 4.1	Kategori Mobil .....	98
Tabel 4.2	Suku Bunga Mobil Baru .....	99
Tabel 4.3	Suku Bunga Mobil Bekas .....	99
Tabel 4.4	Laporan <i>Non Performing Loan</i> tahun 2014 .....	128
Tabel 4.5	Laporan <i>Non Performing Loan</i> tahun 2015 .....	128

Tabel 4.6	Laporan <i>Non Performing Loan</i> tahun 2016 .....	129
-----------	---	-----



**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1	Bagan Rerangka Pikir Penelitian .....	67
Gambar 3.1	Tahapan Penelitian Kualitatif .....	75
Gambar 4.1	Struktur Organisasi Kantor Cabang Bri Tipe 1 .....	84
Gambar 4.2	SOP <i>Flowchart</i> Prosedur Pemberian Kredit Kendaraan Bermotor .....	109





## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 2. Surat Izin Penelitian
- Lampiran 3. Daftar Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 4. Foto Pengambilan Data

