

**AUDIT KETAATAN ATAS PROSEDUR PENYALURAN KREDIT USAHA
RAKYAT (KUR) MIKRO PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA
KANTOR UNIT SIMPANG LIMA PRUNDAM PALEMBANG**



Skripsi Oleh:

IKBAL FADIL AKHAR

01101403067

AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih

Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2014

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**AUDIT KETAATAN ATAS PROSEDUR PENYALURAN KREDIT USAHA
RAKYAT (KUR) MIKRO PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA
KANTOR UNIT SIMPANG LIMA PRUNDAM PALEMBANG**

Disusun Oleh :

Nama : Ikbal Fadil Akbar

NIM : 01101403067

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan :

Dosen Pembimbing

Tanggal:

Ketua:

Ermadiani, S.E., M.M., Ak.,CA.

NIP : 196608201994022001

Tanggal:

Anggota:

Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak

NIP : 196707011992032003

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

AUDIT KETAATAN ATAS PROSEDUR PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA KANTOR UNIT SIMPANG LIMA PRUNDAM PALEMBANG

Disusun Oleh :

Nama : Iqbal Fadil Akbar

NIM : 01101403067

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Pengauditan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 2 Oktober 2014 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Palembang, 2 Oktober 2014

Ketua



Ermadiani, S.E., M.M., Ak., CA.
NIP : 196608201994022001

Anggota



Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak.
NIP : 196707011992032003

Anggota



Dra. Hj. Kencana Dewi, M.Sc. Ak. CA.
NIP : 195707081987032006

Mengetahui,
Ketua Jurusan



Ahmad Subeki, SE., M.M., Ak
NIP: 196508161995121001

SURAT PERNYATAAN

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : Ikbal Fadil Akbar

NIM : 01101403067

Jurusan : Akuntansi

Judul : Audit Ketaatan Atas Prosedur Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang

Telah kami periksa cara penulisan, *grammer*, maupun susunan *tensesnya* dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, 2 Oktober 2014

Pembimbing Skripsi

Ketua,

Anggota,



Ermadiani, S.E., M.M., Ak., CA.

NIP : 196608201994022001



Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak.

NIP : 196707011992032003

Mengetahui,

Ketua Jurusan



Ahmad Subeki, S.E., M.M., Ak

NIP: 196508161995121001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ikbal Fadil Akbar

NIM : 01101403067

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Pengauditan

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

Audit Ketaatan atas Prosedur Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro pada PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang

Pembimbing

Ketua : Ermadiani, S.E., M.M., Ak., CA.

Anggota : Yulia Saftiana, SE., M.Si., Ak

Tanggal Ujian : 2 Oktober 2014

Adalah benar hasil karya Saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak benar dikemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Palembang,
Pembuat Pernyataan

Ikbal Fadil Akbar
NIM. 01101403067

MOTTO :

"Jika sesuatu ditakdirkan untukmu, sampai kapanpun tidak akan pernah menjadi milik orang lain"

(Khadimul Quran)

"Keberuntungan itu datang karena adanya pertemuan antara kesempatan dan persiapan"

(Ornith Wisnuprey)

"Setiap hari merasa beruntung, percayalah do'a ibumu telah didengar"

(Unknown)

Kupersembahkan kepada :

- **Kedua Orang Tua ku**
- **Saudara-saudara ku**
- **Sahabat-sahabat ku**
- **Almamaterku**

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang tak terkira yang telah diberikan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul **“Audit Ketaatan atas Prosedur Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro pada PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang”**.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah merupakan salah satu syarat bagi penulis untuk menempuh ujian sidang sarjana guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari bahwa dalam penelitian skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Hal ini dikarenakan keterbatasan pengetahuan, wawasan, kemampuan, pengalaman dan referensi yang penulis miliki. Oleh karena itu penulis akan menerima kritikan dan saran-saran yang bermanfaat dan bersifat membangun dari berbagai pihak dan juga penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca pada umumnya dan penulis khususnya.

Penulis juga ingin mengucapkan rasa hormat dan terima kasih kepada yang terhormat Ibu Ermadiani, S.E., M.M., Ak.,CA. dan Ibu Yulia Saftiana, SE.,MSi.,Ak selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan dan dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Penulis,

Ikbal Fadil Akbar

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang tak terkira yang telah diberikan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul **“Audit Ketaatan atas Prosedur Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro pada PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang”** sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Pada Kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan baik moril maupun materil dalam penulisan skripsi ini, antara lain:

1. Ibu Prof. Badia Parizade, MBA., selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak Prof. Dr. Taufiq, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak ahmad Subeki, S.E., M.Si., Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Ibu Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Pengelola Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Kampus Palembang.
5. Ermadiani, S.E., M.M., Ak., CA. dan ibu Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak. selaku dosen pembimbing yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen yang telah member ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Kampus Palembang.

8. Pimpinan dan Staf PT. BRI Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang yang telah membantu penulis dalam pengambilan data dan informasi.
9. Kedua Orang tuaku tercinta yang telah mendoakan, memberikan perhatian, kasih sayang, motivasi, nasehat, serta memberikan dukungan baik secara moral maupun materil.
10. Teman-teman seperjuangan Afdhy Prabowo, Anugrah Pradana, M. Redho, Faizal Azis, Fariz Achmad Nouval, Hendra Lesmana, Sulistian Dinata, Dhio Pradipta, Soraya Puspasari, Shelli Risti, Herfina Wulandari, Harliani Novianita, Rafiqa Ayu R, Kharisma Ayu Jannati.
11. Rekan-rekan Akuntansi kelas B angkatan 2010 Universitas Sriwijaya Fakultas Ekonomi Kampus Palembang atas dukungan dan Kebersamaan.
12. Rekan-rekan Himpunan Mahasiswa Jurusan Akuntansi Kampus Palembang.
13. Semua pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan namanya yang telah berkontribusi, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam pembuatan skripsi ini.

Palembang, September 2014

Penulis,

Ikbal Fadil Akbar

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
UCAPAN TERIMA KASIH	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
ABSTRAK	xv
ABSTRACT	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	7
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Metodologi Penelitian	9
1.6 Sistematika Penulisan	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	

2.1 Landasan Teori	15
2.1.1 Konsep Audit	15
2.1.2 Jenis-jenis Audit	16
2.1.3 Manfaat Audit	18
2.1.4 Audit Ketaatan	20
2.1.5 Tahap-tahap Audit Ketaatan	21
2.1.5.1 Audit Pendahuluan	21
2.1.5.2 Review Terhadap Pengendalian Manajemen	25
2.1.5.3 Audit Lanjutan	26
2.1.5.4 Pelaporan	28
2.1.5.5 Tindak Lanjut	28
2.1.6 Prosedur	29
2.1.7 Sistem Pengendalian Internal	29
2.1.8 Kredit	31
2.1.8.1 Jenis-jenis Kredit	32
2.1.8.2 Unsur Kredit	34
2.1.8.3 Tujuan Kredit	36
2.1.8.4 Fungsi Kredit	37
2.1.8.5 Analisis Kredit	37
2.1.9 Kebijakan Perkreditan Bank	40
2.2. Penelitian Terdahulu	41
 BAB III GAMBARAN UMUM	
3.1 Sejarah Singkat PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero)	45

3.2 Visi dan Misi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero)	46
3.3 Struktur Organisasi PT. BRI Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang	47
3.4 Prosedur Pemberian Kredit	51

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1 Audit Pendahuluan	60
4.2 Tahap Review Pengendalian Manajemen	61
4.3 Tahap Pemeriksaan Lanjutan	64
4.4 Tahap Pelaporan	66
4.5 Tahap Tindak Lanjut	77

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	79
5.2 Saran	81

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Laporan Non Performing Loan (NPL) Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro pada PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang.....	5
--	---

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Tipe Audit	17
Gambar 3.1 Struktur Organisasi	47

Audit Ketaatan atas Prosedur Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR)

Mikro pada PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit

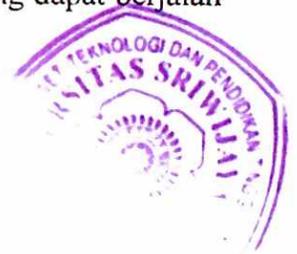
Simpang Lima Prundam Palembang

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk 1) menilai ketaatan atas prosedur penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro pada PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang yang telah diberlakukan, dan 2) memberikan usulan tindak lanjut yang sebaiknya dilakukan perusahaan untuk kemajuan usaha sehingga performance pengelolaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro dinilai baik dan dapat menyalurkan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro kepada masyarakat dengan lancar, efektif, dan efisien sesuai kebijakan yang diberlakukan.

Hasil penelitian tentang audit ketaatan tersebut menunjukkan bahwa prosedur ketaatan pada PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang telah sesuai dengan prosedur perbankan. Hanya saja ada beberapa aturan dan prosedur yang belum ditaati diantaranya, waktu yang perlu dibenahi, etika dan pengetahuan petugas kredit yang harus diperhatikan. Diharapkan dengan audit ketaatan tersebut prosedur ketaatan pada PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang dapat berjalan dengan lebih baik lagi.

Kata Kunci : Audit Ketaatan, Prosedur Penyaluran Kredit



Compliance Audit of Procedures For People's Business Credit (KUR) Micro

Distribution on PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Office

Intersection Five Prundam Palembang

ABSTRACT

This study aims to 1) evaluate the compliance of procedures for People's Business Credit (KUR) Micro on PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Office Intersection Five Prundam Palembang that imposed, 2) provide follow-up proposals which should companies do to progress so that the performance management business of People's Business Credit (KUR) Micro rated good and People's Business Credit (KUR) Micro can deliver to society smoothly, effectively, and efficiently, according, the policies enacted.

The result of the compliance audit such procedures indicated that adherence to the PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Office Intersection Five Prundam Palembang has been in accordance with banking procedures. It's just that there are some rules and procedures have not been adhered to them , the time that needs to be addressed , ethics and knowledge of loan officers to be aware of. It is expected that with the compliance audit compliance procedures at PT . Bank Rakyat Indonesia Unit Office Intersection Five Prundam Palembang can run better .

Keywords : Compliance Audit, Credit Distribution Procedure

RIWAYAT HIDUP

Nama : Ikbal Fadil Akbar
Jenis Kelamin : Laki-laki
Tempat/Tanggal Lahir : Cambai, 11 Agustus 1992
Agama : Islam
Status : Lajang
Alamat Rumah (Orang Tua) : Perum PPI F4 No.6 RT.076 RW.019 Kel. Talang
Kelapa Kec. Alang-alang Lebar Palembang. 30154
Alamat Email : bang_iball@yahoo.co.id

Pendidikan Formal:

Sekolah Dasar : SD Negeri 1 Cambai
SMP : SMP Negeri 52 Palembang
SMU : SMA Negeri 13 Palembang

Pendidikan Non formal : Bimbingan Belajar Komputer Akuntansi "LAMI"
Bimbingan Belajar Bahasa Inggris "GLOBAL"

BAB I

PENDAHULUAN



1.1. Latar Belakang

Aktivitas bisnis merupakan fenomena yang sangat kompleks karena mencakup berbagai bidang diantaranya hukum, ekonomi, dan politik. Dalam kehidupan masyarakat dapat dilihat bahwa aktivitas manusia dalam dunia bisnis tidak lepas dari peranan bank selaku pemberi layanan perbankan bagi masyarakat. Menurut F.E Perry dalam Veitzhal Rivai, Andria Permata Veitzhal dan Ferry N.Idroes (2007:321) bank adalah suatu badan usaha yang transaksinya berkaitan dengan uang, menerima simpanan (deposit) dari nasabah, menyediakan dana atas setiap penarikan, melakukan penagihan cek-cek atas perintah nasabah. Memberikan kredit dan atau menanamkan kelebihan simpanan tersebut sampai dibutuhkan untuk pembayaran kembali

Salah satu kegiatan bank adalah memberikan kredit. Pemberian kredit memiliki sebuah resiko yaitu adanya kredit macet. Bahaya yang timbul dari kredit macet adalah tidak terbayarnya kembali kredit tersebut, baik sebagian maupun seluruhnya. Kredit macet banyak terjadi sebagai akibat analisis pemberian persetujuan kredit yang tidak begitu ketat.

Kredit macet memberikan dampak yang kurang baik bagi negara, masyarakat, dan perbankan Indonesia. Likuiditas, solvabilitas dan profitabilitas bank sangat dipengaruhi oleh keberhasilan bank dalam mengelola kredit yang disalurkan. Untuk itu diperlukan sistem pengendalian intern yang kuat sebagai

dasar kegiatan operasional bank yang sehat dan aman dalam manajemen bank. Sawyers (2005 : 58) mendefinisikan pengendalian intern “suatu proses yang dipegaruhi oleh aaktivitas dewan komesaris, manajemen atau pegawai lainnya yang didesain untuk membeerikan keyakinan yang wajar tentang pencapaian tiga golongan tujuan berikut ini : a. keandalan laporan keuangan, b. efektivitas dan efisiensi operasi, c. kepatuhan terhadap hokum dan peraturan yang berlaku”. Berdasarkan SE No.5/ 22/ DPNP, dengan terselenggaranya audit ketaatan atas prosedur dalam bidang perkreditan, berarti menunjukkan sikap kehati-hatian dalam bank tersebut.. Sistem pengendalian intern yang efektif dapat membantu pengurus bank menjaga aset bank, menjamin tersedianya pelaporan keuangan dan manajerial yang dapat dipercaya, meningkatkan kepatuhan bank terhadap ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta mengurangi risiko terjadinya kerugian, penyimpangan dan pelanggaran aspek kehati-hatian. Terselenggaranya sistem pengendalian intern bank yang handal dan efektif menjadi tanggung jawab dari pengurus dan para pejabat bank. Pemberian kredit kepada calon debitur yaitu melalui proses pengajuan kredit dan proses analisis pemberian kredit terhadap kredit yang diajukan. Bank dapat melakukan analisis permohonan kredit calon debitur apabila persyaratan yang ditetapkan oleh bank telah terpenuhi. Selain kelengkapan data pendukung permohonan kredit, bank juga melakukan penilaian kelengkapan dan kebenaran informasi dari calon debitur dengan cara petugas bank melakukan wawancara dan kunjungan (*on the spot*) ke tempat usaha debitur. Tujuan dari analisis kredit adalah menilai mutu permintaan kredit baru yang diajukan oleh calon debitur.

Banyak bank yang menyediakan pinjaman modal usaha, salah satunya adalah Bank Rakyat Indonesia. PT Bank Rakyat Indonesia memiliki komitmen untuk memberikan kemudahan penyaluran kredit sebagai tambahan modal usaha bagi pengusaha mikro. Bentuk pinjaman modal dinamakan dengan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro. Modal usaha ini merupakan fasilitas kredit yang dapat diberikan kepada semua pemilik usaha mikro, usaha rumah tangga baik berbentuk perusahaan, kelompok usaha, dan perorangan (seperti pedagang, petani, peternak, pengrajin dan nelayan).

Kebijakan tentang penyaluran KUR diatur oleh pemerintah melalui Peraturan Menteri Keuangan No. 135/PMK.05/2008 tentang fasilitas pemerintah yang telah diubah dengan Peraturan Menteri Keuangan No. 10/PMK.05/2009. Seia ini kredit perbankan yang mengalir untuk sektor UMKM dirasa masih kurang karena sulitnya akses yang salah satunya adalah ketatnya persyaratan dalam kredit termasuk masalah jaminan. Dahulu analisis kredit masih mengutamakan jaminan dan karakter untuk menjamin adanya risiko kredit sehingga orang-orang lebih memilih mencari alternatif sumber dana lainnya selain di bank yang persyaratannya lebih mudah. Namun sekarang, persyaratan untuk mengajukan Kredit Usaha Rakyat ini tidak begitu sulit karena kredit ini bertujuan untuk mempermudah sektor UMKM mendapatkan pinjaman modal agar usahanya dapat berkembang.

Fenomena yang terjadi, melalui KUR ini pihak peminjam tidak perlu memberikan agunan kepada bank karena kredit ini merupakan pinjaman tanpa agunan dan sudah dijamin oleh pemerintah. Pemerintah menjamin kredit, apabila

terjadi kredit macet maka sudah dijamin oleh perusahaan asuransi BUMN, yaitu PT. Asuransi Kredit Indonesia (Askrindo) dan Perum Sarana Pembinaan Usaha (SPU) yang menanggung kredit macet hingga 70% dan 30% tanggungan bank pelaksana. Bukan berarti jika program KUR ini sudah ditanggung pemerintah, program ini dapat berjalan lancar dan sesuai dengan harapan yang dikehendaki. Tentunya beragam risiko mulai bermunculan, salah satunya adalah risiko mengenai kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) oleh debitur yang mengakibatkan semakin naiknya NPL bank apabila terjadi banyak kredit macet. *Non Performing Loan* (NPL) atau kredit bermasalah merupakan salah satu indikator kunci untuk menilai kinerja fungsi bank (Almilia, 2005:13). Jika terjadi keterlambatan pengembalian cicilan kredit dari debitur ini dikarenakan belum optimalnya UMKM mewujudkan peran dan kemampuannya karena masih banyaknya hambatan dan kendala baik dari faktor internal maupun faktor eksternal. Adapun Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI rentang plafon pinjamannya sampai dengan maksimal Rp 20.000.000,00. Jumlah peminjam KUR Mikro BRI setiap tahunnya terus mengalami peningkatan.

Pada penelitian ini penulis memfokuskan penelitian pada PT Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang yang diketahui dalam pelaksanaan penyaluran kreditnya masih banyak masalah yang terjadi. Baik dari prosedur penyalurannya ataupun pada pengembalian kredit oleh debitur yang sering terjadi keterlambatan yang mengakibatkan kredit macet. Berikut adalah tabel yang menjelaskan tentang kredit bermasalah di PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang :

Tabel 1.1 Laporan *Non Performing Loan* (NPL) Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada
 PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam
 Palembang
 Periode yang berakhir pada 31 Desember 2011 sampai dengan 31 Desember
 2013

TAHUN	TOTAL KREDIT BERMASALAH (Rp)	TOTAL KREDIT DISALURKAN (Rp)	% NPL
2011	88.540.800	1.570.900.000	5,63%
2012	100.050.000	1.740.000.000	5,75%
2013	127.350.000	2.025.000.000	6,28%

Sumber : PT Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang

Dari data yang telah disajikan di atas, maka dapat disimpulkan bahwa dari tahun ke tahun *non performing loan* (NPL) tetap berada diatas angka 5%. Terbukti pada tahun 2011 jumlah total kredit disalurkan sebesar Rp 1.570.900.000 dengan total kredit bermasalah Rp 88.540.800 dengan besar NPL 5,63%. Pada tahun 2012 terjadi kenaikan pada total kredit disalurkan yaitu sebesar Rp 1.740.000.000 dan diikuti pula kenaikan total kredit bermasalah sebesar Rp 100.050.000 dengan besarnya NPL 5.75%. Pada tahun 2013 terjadi kenaikan pesat pada total kredit disalurkan sebesar Rp 2.025.000.000 dan total kredit bermasalah sebesar Rp 127.350.000, hal ini menyebabkan kenaikan pula pada NPL sebesar 6,28%.

Dari data tersebut diatas menciptakan fenomena yang bermasalah bagi perusahaan yang dapat menyebabkan perusahaan atau PT Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang khususnya menjadi bank yang tidak sehat. Dari tahun ke tahun pada tiga tahun terakhir persentase *non performing loan* (NPL) masih diatas 5%, karena bank dikatakan sehat apabila NPL suatu bank tersebut masih di bawah 5%. Sehingga membuat penulis tertarik untuk melakukan penelitian pada PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang, karena permasalahan tersebut di atas. Serta untuk mencari tahu dan mengaudit apakah penyebab terjadinya kredit bermasalah seperti ini yang dari data tiga tahun terakhir masih berada di atas 5%. Selain itu juga mengapa penulis mengambil objek ini karena penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro hanya ada di setiap kantor unit.

Oleh karena itu hal ini tidak bisa dibiarkan begitu saja oleh pihak bank, karena dapat mengganggu kelancaran keuangan perusahaan (bank). Selain itu juga dapat memperburuk reputasi dan citra bank tersebut pada sektor perkreditan, khususnya PT Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang. Sehingga dibutuhkan sekali pengendalian intern atau dengan tidak lanjut audit lainnya untuk meminimalisir masalah yang terjadi.

Penelitian sebelumnya yang berkenaan dengan penelitian ini adalah penelitian yang dilakukan oleh Sasmitaningtyas (2005) melakukan penelitian dengan judul "Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Studi Kasus BPR BKK Kraden Menden Blora". Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu pada penelitian ini penulis fokus terhadap audit yang dilakukan

terhadap prosedur penyaluran kredit untuk menemukan bukti-bukti penyaluran kredit apakah telah sesuai prosedur. Sedangkan pada penelitian sebelumnya penulis hanya melakukan evaluasi terhadap SPI pemberian kreditnya. Selain itu juga terletak pada perbedaan objek pada penelitian ini penulis melakukan penelitian pada PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang yang menekankan hanya kepada pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro saja.

Berdasarkan latar belakang tersebut diatas, penulis tertarik untuk membahas dan menganalisa ketaatan prosedur terhadap penyaluran/pemberian kredit mikro yang dilaksanakan pada PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang dengan mengangkat judul **“AUDIT KETAATAN ATAS PROSEDUR PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA KANTOR UNIT SIMPANG LIMA PRUNDAM PALEMBANG”**.

1.2. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka yang menjadi perumusan masalah di dalam skripsi ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro telah dilaksanakan sesuai dengan prosedur oleh PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Palembang ?
2. Upaya-upaya apa saja yang telah dilakukan oleh PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang dalam menyelesaikan masalah penyaluran KUR mikro ?

1.3. Maksud dan Tujuan Penelitian

Maksud penelitian ini adalah untuk memperoleh gambaran yang menyeluruh tentang proses penyaluran dana melalui penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro PT Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang.

Berdasarkan pokok permasalahan yang telah dibahas di atas, tujuan yang ingin dicapai dalam penulisan skripsi ini adalah :

1. Untuk mengaudit apakah proses penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro telah sesuai dengan prosedur prinsip kehati-hatian dan asas perkreditan yang sehat pada PT Bank Rakyat Indoensia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang.
2. Untuk mengetahui dan memahami hambatan-hambatan yang dihadapi oleh pihak bank dalam memberikan Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro.

1.4. Manfaat Penelitian

Skripsi ini juga diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara teoritis maupun praktis, yaitu :

1. Secara teoritis, penelitian ini diharapkan dapat menambah dan memperluas pengetahuan mengenai sistem pengendalian intern pada proses penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro pada PT Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang.
2. Secara praktis, dapat digunakan sebagai masukan untuk menambah kemajuan perusahaan, khususnya agar pengawasan terhadap proses penyaluran kredit dapat lebih efektif.

1.3. Maksud dan Tujuan Penelitian

Maksud penelitian ini adalah untuk memperoleh gambaran yang menyeluruh tentang proses penyaluran dana melalui penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro PT Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang.

Berdasarkan pokok permasalahan yang telah dibahas di atas, tujuan yang ingin dicapai dalam penulisan skripsi ini adalah :

1. Untuk mengaudit apakah proses penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro telah sesuai dengan prosedur prinsip kehati-hatian dan asas perkreditan yang sehat pada PT Bank Rakyat Indoensia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang.
2. Untuk mengetahui dan memahami hambatan-hambatan yang dihadapi oleh pihak bank dalam memberikan Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro.

1.4. Manfaat Penelitian

Skripsi ini juga diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara teoritis maupun praktis, yaitu :

1. Secara teoritis, penelitian ini diharapkan dapat menambah dan memperluas pengetahuan mengenai sistem pengendalian intern pada proses penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro pada PT Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang.
2. Secara praktis, dapat digunakan sebagai masukan untuk menambah kemajuan perusahaan, khususnya agar pengawasan terhadap proses penyaluran kredit dapat lebih efektif.

1.5. Metodologi Penelitian

Untuk melengkapi penulisan skripsi ini agar tujuan dapat lebih terarah dan dapat dipertanggungjawabkan secara ilmiah, maka metode penulisan yang digunakan antara lain:

1.5.1. Objek Penelitian

Objek penelitian ini adalah PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang Jalan H. Sanusi No. 15 Simpang Lima Palembang.

1.5.2. Jenis Penelitian

Dalam menyusun skripsi ini, digunakan Metode Penelitian berbentuk deskriptif yaitu dilakukan untuk dapat menggambarkan tentang Penyaluran Kredit Mikro melalui Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro pada PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang, guna menjawab permasalahan yang ada dengan melakukan survey ke lapangan untuk mendapatkan informasi yang dapat mendukung teori yang ada.

1.5.3. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

a. Wawancara

Teknik wawancara ini dilakukan secara formal dan intensif sehingga akan mampu memperoleh informasi sebanyak mungkin secara jujur dan detail. Dalam penelitian ini dilakukan wawancara (*interview*), yang dirancang untuk memperoleh jawaban-jawaban yang relevan terhadap

masalah penelitian. Wawancara dalam penelitian ini ditujukan kepada pihak manajemen (kepala unit) dan bagian kredit (mantri) untuk mengetahui sejarah perusahaan, struktur organisasi, prosedur pemberian kredit serta sistem pengamanan dan pengawasan yang dilakukan serta wawancara kepada nasabah untuk membandingkan dengan keterangan pihak bank..

b. Observasi

Observasi atau pengamatan merupakan peninjauan secara langsung untuk mengetahui jalannya prosedur penyaluran kredit oleh bagian kredit kepada debitur.

c. Studi Pustaka

Studi pustaka merupakan metode pengumpulan data dari berbagai sumber informasi dan mempelajari buku-buku yang berhubungan dengan sistem pengendalian intern dan prosedur pemberian kredit agar memperoleh pemahaman yang lebih baik mengenai hal tersebut.

1.5.4. Sumber Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yaitu data yang diperoleh langsung di lapangan melalui wawancara dengan informan yang berasal dari Kepala Unit dan karyawan PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang dan pihak-pihak yang terkait dan memenuhi karakteristik untuk mendapat gambaran mengenai masalah yang akan diteliti yaitu tentang kebijakan dan prosedur pengendalian intern pemberian kredit PT Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang. Data

primer yang digunakan dalam penelitian ini adalah :

1. Dokumen sejarah berdirinya PT Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang.
2. Struktur organisasi PT Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang.
3. Uraian deskripsi pekerjaan dari masing-masing bagian dalam proses pemberian kredit PT Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang.
4. Formulir, bukti dan catatan yang berhubungan dengan proses pemberian kredit PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang.

1.5.5. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data yang digunakan adalah teknik deskriptif kualitatif yaitu suatu teknik penelitian yang digunakan untuk meneliti objek yang tidak dapat diukur dengan angka yang bertujuan untuk mengembangkan keadaan objek yang diteliti berdasarkan data-data kualitatif. Metode kualitatif deskriptif ini dilakukan dengan cara mengumpulkan informasi yang berkaitan dengan aktivitas prosedur penyaluran kredit mikro serta menganalisis dan menilai efektivitas pengendalian manajemen atas prosedur penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro pada PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang.

Penelitian ini meliputi lima tahapan audit ketaatan yang terdiri dari persiapan audit ketaatan, pengujian pengendalian manajemen, audit lanjutan , pelaporan, tindak lanjut hasil audit.

1. Audit pendahuluan

Audit pendahuluan atau persiapan audit ketaatan bertujuan untuk mengumpulkan informasi yang berkaitan dengan prosedur penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro serta menganalisis informasi untuk mengidentifikasi hal-hal yang berpotensi terjadinya penyimpangan.

2. Pengujian pengendalian manajemen

Tahap ini bertujuan menilai efektivitas pengendalian manajemen dan mengidentifikasi kelemahan yang terjadi pada prosedur penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro.

3. Audit lanjutan

Pada tahap ini bertujuan untuk mendapatkan bukti yang cukup untuk mendukung apa yang telah diperoleh pada tahap sebelumnya sehingga menghasilkan temuan-temuan atas prosedur penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro.

4. Pelaporan

Pada tahap ini bertujuan menkomunikasikan hasil pemeriksaan yang berisikan temuan-temuan, kesimpulan, dan rekomendasi hasil audit ketaatan yang telah dilaksanakan sebagai solusi dalam memecahkan permasalahan.

5. Tindak lanjut hasil audit

Pada tahap tindak lanjut ini temuan dan rekomendasi yang telah disampaikan dalam laporan kemudian diimplementasikan dalam manajemen sebagai upaya pemantapan dan perbaikan di masa akan datang.

1.6. Sistematika Penulisan

Secara garis besar skripsi ini terdiri dari lima bab yang masing-masing bab merupakan satu kesatuan yang saling berhubungan sehingga tidak dipisahkan antara bab yang satu dengan bab yang lainnya. Secara sistematis isi dari skripsi ini dapat disusun sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini akan dijelaskan mengenai latar belakang, perumusan masalah, maksud dan tujuan penelitian, manfaat penelitian, metode penelitian dan sistematika penulisan

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Merupakan bab yang memberikan pemahaman serta gambaran tentang konsep audit, jenis dan manfaat audit, audit kepatuhan, tujuan dan langkah-langkah audit kepatuhan. Serta gambaran mengenai kredit, penyaluran dan kebijakan kredit.

BAB III GAMBARAN UMUM

Bab ini menguraikan mengenai PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang, antara lain sejarah singkat perusahaan, struktur organisasi dan uraian tugas, serta prosedur pemberian kredit.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini data-data yang diperoleh akan dianalisa berdasarkan landasan teori yang disajikan dalam melaksanakan audit terhadap



pelaksanaan prosedur penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro pada PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang yang terdiri dari langkah-langkah persiapan audit, audit pendahuluan atas prosedur pemberian kredit, review terhadap pengendalian manajemen, serta audit mendalam atas prosedur pemberian kredit, kemudian pelaporan yang diklasifikasikan dengan judul temuan, kondisi, kriteria, sebab, akibat, rekomendasi, dan terahir tindak lanjut hasil audit.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Merupakan bab terakhir yang berisi kesimpulan dari semua bab terdahulu yang telah dijelaskan serta saran-saran sebagai suatu solusi atau masukan terhadap masalah yang telah dibahas dan mungkin akan berguna bagi perkembangan penyaluran kredit kepada masyarakat khususnya penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro pada PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Simpang Lima Prundam Palembang.

DAFTAR PUSTAKA

- Agoes, Sukrisno & Jan Hoesada. 2009. *Bunga Rampai Auditing*. Jakarta: Salemba Empat.
- Akmal. 2009. *Pemeriksaan Manajemen Internal Audit*. Edisi Kedua. Jakarta: Indeks.
- Almilia, Luciana Spica dan Winny Herdiningtyas. 2005. Analisis rasio Camel terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah pada Lembaga Perbankan periode 2000-2002. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 7:2, pg. 131-147
- Boynton, William C., Raymond N. Johnson & Walter G. Kell. 2002. *Modern Auditing*. Jilid I. Edisi 7. Jakarta: Erlangga.
- Fandi. 2009. Audit Ketaatan Atas Prosedur Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Cabang Surabaya. Diambil pada tanggal 9 Juli 2013 pukul 21.30 WIB dari <http://journal.ubaya.ac.id/index.php/jimus/article/download/122/102>
- Firdaus, Rachmat dan Maya, Ariyanti. 2009. *Manajemen Perkreditan Bank Umum: Teori, Masalah, Kebijakan dan Aplikasi Lengkap dengan Analisis Kredit*. Bandung: Alfabeta.
- Hasibuan, Malayu. 2006. *Dasar-Dasar Perbankan*. Cetakan Kelima. Jakarta: PT. Bumi Aksara
- Junaidi & Cherrya. 2012. Audit ketaatan prosedur pengelolaan piutang dalam meminimalisir piutang tak tertagih pada PT. Calmic Indonesia Cabang Palembang. Diambil pada tanggal 9 Juli 2013 pukul 22.00 WIB dari <http://mdp.ac.id/689/1/JURNAL%202009210009%20JUNDAIDI.pdf>
- Kasmir. 2004. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Mulyadi, 2002. *Auditing*, Cetakan Pertama, Buku Satu, Edisi Keenam, Penerbit : Salemba Empat, Jakarta
- Peraturan Menteri Keuangan No. 10/PMK.05/2009, tentang Fasilitas Penjaminan Kredit Usaha Rakyat

- Randal J. Elder, Mark S. Beasley, Alvin A. Arens dan Amir Abadi Yusuf. 2011. *Jasa Audit Dan Insurance*, Salemba Empat, Jakarta
- Rivai, Veithzal dan Andria Permata Veithzal. 2006. *Credit Management Handbook (Teori, Konsep, Prosedur, dan Aplikasi Panduan Praktis Mahasiswa, Bankir, dan Nasabah)*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Rivai, Andria Permata Veithzal dan Ferry N, Idroes. 2007. *Bank and Financial Institution Management : Conventional and Syar'i system*. Jakarta : PT. Rajagrafindo Persada
- Sasmitaningtias. 2005. *Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Studi Kasus BPR BKK Kraden Menden Blora*.
- Sugiyono. 2005. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung. Pusat Bahasa Depdiknas.
- Surat Edaran No.05/ 22/ DPNP. 2003. *Tentang Pedoman Standar Sistem Pengendalian Intern Bagi Bank Umum*.
- Widya dan Sucipto. 2009. *Pengendalian Intern sebagai Alat dalam Meningkatkan Kualitas Kredit di PT. BANK RAKYAT INDONESIA Tbk cabang Medan Putri Hijau*. Diambil pada tanggal 8 April 2013 pukul 01:20 WIB dari [http://undip.ac.id/26637/1/SKRIPSI-Widya&Sucipto_C2C667134_\(r\).pdf](http://undip.ac.id/26637/1/SKRIPSI-Widya&Sucipto_C2C667134_(r).pdf)