

**AUDIT KEPATUHAN ATAS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT
USAHA RAKYAT (KUR) PADA PT. BANK RAKYAT
INDONESIA (PERSERO) Tbk. UNIT KUTO
CABANG SRIWIJAYA PALEMBANG**



Skripsi Oleh:

YOLANA ISLAMIATI

01031381621219

AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
PALEMBANG
2020**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

AUDIT KEPATUHAN ATAS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk. UNIT KUTO CABANG SRIWJAYA PALEMBANG

Disusun oleh:

Nama : Yolana Islamiati
NIM : 01031381621219
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

: 18/12-2019

Ketua



Drs. H. Harun Delamat., M.Si., Ak.
NIP. 195501131990031002

Tanggal

: 16 Januari 2020

Anggota



Aryanto, S.E, M.TI., Ak
NIP. 197408142001121003

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

AUDIT KEPATUHAN ATAS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk. UNIT KUTO CABANG SRIWIJAYA PALEMBANG


Disusun oleh:

Nama : Yolana Islamiati
NIM : 01031381621219
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 27 Februari 2020 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 27 Februari 2020

Ketua



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 197303171997031002

Anggota



Aryanto, S.E., M.Tl., Ak
NIP. 197408142001121003

Anggota



H. Aspahani, S.E., M.M., Ak
NIP. 196607041992031004

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yolana Islamiati
NIM : 01031381621219
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Pengauditan
Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

AUDIT KEPATUHAN ATAS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk. UNIT KUTO CABANG SRIWIJAYA PALEMBANG

Pembimbing :

Ketua : Drs. H. Harun Delamat, S.E., M.Si., Ak
Anggota : Aryanto, S.E., M.TI., Ak.

Tanggal Ujian : 27 Februari 2020

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 di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Palembang, 27 Februari 2020
Pembuat Pernyataan,



Yolana Islamiati
NIM. 01031381621219

MOTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Sesungguhnya Allah tidak mengubah nikmat (keadaan) yang ada pada suatu kaum (kecuali) bila mereka sendiri yang akan merubah keadaannya”

(QS. Ar-Rad: 11)

“The gem cannot be polished with friction, nor man perfected without trials”

-Chinese Proverbs-

“Don’t give up when you still have something to give.

Nothing is really over until the moment you stop trying”

-Brian Dyson-

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

- **Kedua Orang Tuaku Tercinta**
- **Kakak dan Adikku Tersayang**
- **Keluarga Besarku**
- **Sahabat-sahabatku**
- **Teman-teman Akuntansi 2016**
- **Universitas Sriwijaya**

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan Rahmat, Hidayah, dan Karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul, “Audit Kepatuhan Atas Prosedur Pemberian Kredit Usaha Rakyat Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang”. Penulisan Skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi persyaratan meraih gelar Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Dalam melakukan penelitian dan penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa penulis selalu diberikan bimbingan, arahan, bantuan, dukungan serta semangat dan doa dari berbagai pihak yang ada disekitar penulis baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu dengan kerendahan hati dan ketulusan yang mendalam serta rasa hormat, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE** sebagai Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak **Prof. Dr. Taufiq, SE., M.Si** sebagai Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak** sebagai Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Ibu **Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak** selaku Pengelola Akademik Jurusan Akuntansi Kampus Palembang.

5. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak** selaku Dosen Pembimbing Akademik saya yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan serta nasihat selama masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Bapak **Drs. H. Harun Delamat., M.Si., Ak** selaku Dosen Pembimbing Skripsi I yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak **Aryanto, S.E., M.TI., Ak** selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Ibu **Dra. Kencana Dewi, M.Sc., Ak** dan Bapak **H. Aspahani, S.E., M.M., Ak** selaku Dosen Penguji yang telah memberikan kritik dan saran untuk memperbaiki skripsi ini.
9. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membekali saya selama masa perkuliahan saya di Fakultas Ekonomi.
10. Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Kampus Palembang.
11. Kedua orang tuaku tercinta, Ayahanda Alm. **Jonnifri** dan Ibunda **Teruna** yang telah melahirkan, membesarkan, merawat, mendidik, menjaga, dan memotivasi dengan memberikan semangat dan memberikan doa yang tiada henti serta kasih sayang yang tak tergantikan, sehingga penulis dapat meraih gelar Sarjana Ekonomi.

12. Saudaraku tersayang, Kakak Yota dan Adik Yosril, yang telah memberikan dukungan dan doa yang tidak hentinya untuk penulis agar dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
13. Seluruh anggota Ikatan Mahasiswa Seni Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya (IMASFEK UNSRI) yang telah memberikan pengalaman, canda tawa dan pelajaran secara mendalam pada kegiatan Organisasi serta kesempatannya untuk bekerjasama dalam setiap program kerja yang dijalankan.
14. Lucu Family, Helen, Kafa, Dinna, Sofie, Andina, Wahyu, Adi, Imam, Raka, Irfan, Jonathan, yang senantiasa memberikan dukungan dan bantuan serta berbagi keceriaan selama masa perkuliahan menjadi lebih bermakna dan saling memberi motivasi hingga saat ini penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
15. Teman-temanku, Kafania Salsabila, Sofie Oryzafira, Annisa Azzahra yang telah menemani penulis dikala susah dan senang selalu ada untuk penulis dalam keadaan apapun dan memberikan saran, kritik, serta motivasi yang sangat baik untuk penulis dan memberikan semangat tiada hentinya untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
16. Irpan Ariyansyah, M.Abdu Nugraha, Dwi Andika, yang telah memberikan semangat tiada hentinya untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi serta telah meluangkan waktunya untuk membantu penulis dalam keadaan apapun.

17. Kak Annisa Dwi, Siti Anisya, Siti Rahma Sari, yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi serta memberikan semangat dan motivasi yang sangat bagus untuk penulis.
18. Seluruh teman-teman Akuntansi Unsri 2016, terima kasih atas kenangan, pengalaman, bantuan, canda tawa dan kerjasama selama ini. Terima kasih telah menjadi teman seperjuangan selama menjalani perkuliahan.
19. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu selama masa perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.

Akhir kata Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis membutuhkan kritik serta saran sebagai masukan penulis dan sangat berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi berbagai pihak yang membutuhkan. Semoga Tuhan membalas semua kebaikan yang telah kalian berikan dalam penulisan skripsi ini.

Palembang, 27 Februari 2020

Penulis,

Yolana Islamiati

Nim 01031381621219

ABSTRAK

**Audit Kepatuhan Atas Prosedur Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR)
Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Kuto
Cabang Sriwijaya Palembang**

Oleh:

YOLANA ISLAMIATI

Tujuan dari penelitian ini menilai efektifitas dan efisiensi atas pelaksanaan prosedur pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) yang telah ditetapkan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang serta mengidentifikasi penyimpangan-penyimpangan yang mungkin terjadi terhadap prosedur pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) yang telah ditetapkan oleh PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang. Penulis menggunakan metode analisis deskriptif kualitatif dalam penelitian dengan cara menganalisis data yang didapat. Hasil penelitian menunjukkan bahwa PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang telah memiliki prosedur pemberian kredit dan kebijakan kerja yang ditetapkan dalam buku pedoman perkreditan, dengan maksud agar diterapkan sebagai praktek kerja yang sehat. Namun dalam pelaksanaannya masih terdapat beberapa penyimpangan dari prosedur yang telah ditetapkan.

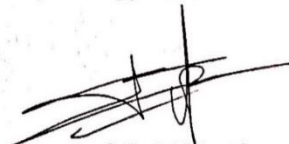
Kata Kunci: *Audit kepatuhan, Prosedur, Kredit Usaha Rakyat*

Ketua,



Drs. H. Harun Delamat, M.Si., Ak
NIP. 195501131990031002

Anggota,



Aryanto, S.E., M.TI., Ak
NIP. 197408142001121003

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 197303171997031002

ABSTRACT

*Compliance Audit of Procedures Business Credit Provision at PT Bank Rakyat
Indonesia (Persero) Tbk Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang*

By:

YOLANA ISLAMIATI

The aim of the study was to increase the effectiveness and efficiency of the implementation of the procedure for business credit provision established by PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang, and identify deviations that may occur to the and identify deviations that may occur to the in the business credit provision. The author uses qualitative descriptive analysis method in research by analyzing the data obtained. The results of the study show that PT Bank Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang had procedures for business credit provision and employment policies set forth in the Manual of Credit, with the intention that it is applied as a healthy work practice. But in its implementation there are still some of deviations from the established procedures.

Keyword: *Compliance Audit, Procedures, Business Credit Provision*

Advisor,



Drs. H. Harun Delamat, M.Si., Ak
NIP. 195501131990031002

Vice Advisor,



Aryanto, S.E., M.TI., Ak
NIP. 197408142001121003

Acknowledge,
Head of Accounting Program



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam Bahasa Inggris dari mahasiswa :

Nama Mahasiswa : Yolana Islamiati
NIM : 01031381621219
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Pengauditan
Judul Skripsi : Audit Kepatuhan Atas Prosedur Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang


Telah kami periksa penulisan, *grammar* maupun susunan *tenses* nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.


Palembang, 27 Februari 2020

Pembimbing Skripsi,


Ketua,

Anggota,


Drs. H. Harun Delamat, M.Si., Ak
NIP. 195501131990031002


Aryanto, S.E., M.TI., Ak
NIP. 197408142001121003

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi


Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 197303171997031002

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Yolana Islamiati
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 12 Agustus 1998
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Jl. Angkatan66 Lr.Insf Soerif No.951, Palembang
Alamat Email : yolana.islamiati@yahoo.co.id

Riwayat Pendidikan

Pendidikan Formal

1. Tahun Ajaran 2004-2010 : SD Muhammadiyah 14 Palembang
2. Tahun Ajaran 2010-2013 : SMP Negeri 10 Palembang
3. Tahun Ajaran 2013-2016 : SMA Negeri 18 Palembang
4. Tahun Ajaran 2016-2020 : S-1 Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi
Universitas Sriwijaya

Pendidikan Non Formal

1. Kursus Brevet Pajak A & B di Ikatan Akuntansi Indonesia
2. Kursus Akuntansi di Prospek Palembang

Pengalaman Organisasi

1. Anggota Bidang Kewirausahaan IMASFEK UNSRI Periode 2016/2017
2. Kepala Bidang Kewirausahaan IMASFEK UNSRI Periode 2017/2018
3. Wakil Ketua Umum IMASFEK UNSRI Periode 2018/2019

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN KMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK	xii
RIWAYAT HIDUP	xiii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian	7
1.5. Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1. Landasan Teori	9
2.1.1. Pengertian Audit	9

2.1.2.	Jenis Audit.....	10
2.1.3.	Manfaat Audit	12
2.2.	Audit Kepatuhan	13
2.2.1.	Prosedur Audit Kepatuhan.....	14
2.3.	Kredit	22
2.3.1.	Pengertian Kredit	22
2.3.2.	Jenis-Jenis Kredit.....	22
2.3.3.	Tujuan dan Fungsi Kredit	24
2.4.	Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	24
2.5.	Bank	26
2.5.1.	Kegiatan-Kegiatan Bank.....	26
2.6.	Penelitian Terdahulu	28
2.7.	Alur Pikir.....	31
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN	33
3.1.	Ruang Lingkup Penelitian.....	33
3.2.	Rancangan Penelitian	33
3.3.	Jenis Data	33
3.4.	Sumber Pengumpulan Data.....	34
3.5.	Metode Analisis Data.....	35
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	36
4.1.	Hasil Penelitian	36
4.1.1.	Sejarah Singkat PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	36
4.1.2.	Visi dan Misi Bank Rakyat Indonesia	37
4.1.3.	Struktur Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang	38

4.1.4.	Job Description/Pembagian Tugas.....	39
4.1.5.	Data Karyawan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang	45
4.1.6.	Alur Prosedur Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR)	46
4.1.7.	Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) dari Pemerintah ke PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	52
4.1.8.	Syarat Pengajuan Pinjaman Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang.....	53
4.2.	Pembahasan.....	55
4.2.1.	Audit Pendahuluan.....	56
4.2.2.	Tahap review Pengendalian Manajemen	57
4.2.3.	Tahap Pemeriksaan Lanjutan.....	60
4.2.4.	Tahap Pelaporan	61
4.2.5.	Tahap Tindak Lanjut.....	64
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	66
5.1.	Kesimpulan	66
5.2.	Saran	67
	Daftar Pustaka	69

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Daftar Pinjaman Kredit Usaha Rakyat.....	5
Tabel 2.1. Daftar Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 4.1. Data Karyawan.....	45
Tabel 4.2. Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dari Pemerintah.....	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Alur Pikir.....	32
Gambar 4.1. Struktur Organisasi.....	38
Gambar 4.2. Standar Operasional Prosedur	46

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Formulir Pengajuan Permohonan KUR BRI.....	71
Lampiran 2. Tabel Angsuran Pinjaman KUR BRI Unit Kuto	72

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Indonesia merupakan negara berkembang yang sekarang ini sedang melaksanakan pembangunan di berbagai bidang. Semakin meningkatnya pembangunan perekonomian di Indonesia secara langsung menyebabkan berkembangnya dunia bisnis yang lebih baik, dalam kehidupan bermasyarakat dapat terlihat bahwa aktivitas manusia di dunia bisnis tidak lepas dari peranan bank selaku pemberi layanan perbankan bagi aktivitas bisnis. Aktivitas bisnis merupakan kejadian yang bertautan karena terdapat beberapa bidang seperti hukum, ekonomi dan politik. Pada kehidupan masyarakat dapat dilihat jika kegiatan manusia pada dunia bisnis tidak lepas dari peranan bank pemberi layanan perbankan bagi aktivitas bisnis. Menurut Undang-Undang No.10 tahun 1998 tentang perbankan, pengertian bank adalah badan usaha yang mengumpulkan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Kegiatan pokok bank adalah menerima simpanan dari masyarakat yang mempunyai banyak dana dalam bentuk giro, tabungan serta deposito berjangka dan memberikan kredit kepada pihak yang memerlukan dana. Salah satu kegiatan bank adalah memberikan kredit, pemberian kredit memiliki sebuah resiko yaitu adanya kredit yang gagal bayar. Kredit gagal bayar sering terjadi karena akibat prosedur pemberian persetujuan kredit yang tidak begitu ketat. Terbukti pada penelitian

sebelumnya yang dilakukan oleh Ginting (2013), menunjukkan hasil bahwa penerapan prosedur pemberian kredit yang dilakukan salah satu pihak bank belum efektif dalam membantu badan usaha mengantisipasi terjadinya kredit bermasalah, karena di dalamnya terdapat beberapa prosedur yang tidak sesuai dengan prakteknya, salah satunya adalah tidak adanya laporan pemantauan.

Bank harus menerapkan prinsip kehati-hatian dalam kegiatan pemberian kredit dengan merancang prosedur dan langkah-langkah yang tepat, untuk meminimalkan risiko gagal bayar. Meski dalam prakteknya walaupun telah ada prosedur yang ditetapkan, seringkali terjadi ketidaksesuaian, hal ini dikarenakan tidak semua prosedur pemberian kredit diterapkan oleh pihak yang berwenang dalam pemberian kredit tersebut. Diperlukannya pengawasan dalam proses pemberian kredit, untuk mengkaji dan menilai kepatuhan terhadap kebijakan yang telah diterapkan, maka diperlukan satu jenis pemeriksaan yang dikenal dengan audit kepatuhan.

Audit kepatuhan yaitu suatu pemeriksaan yang dilakukan untuk mengetahui apakah perusahaan telah mentaati peraturan-peraturan dan kebijakan-kebijakan yang berlaku, baik yang ditetapkan oleh pihak intern perusahaan maupun pihak ekstern perusahaan (Agoes, 2004). Audit kepatuhan ini bertujuan untuk menentukan apakah yang diperiksa sesuai dengan kondisi, peraturan dan undang-undang tertentu.

Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Hendrich (2015), menunjukkan bahwa salah satu bank telah mempunyai prosedur operasional pemberian kredit dan kebijakan kerja yang ada pada buku pedoman perkreditan,

namun pada pelaksanaannya terdapat sedikit penyimpangan dari prosedur yang ada dimana permohonan kredit dilakukan tidak secara tertulis. Pengendalian internal dalam pemberian kredit telah dilakukan dengan baik, namun dalam pelaksanaannya sering terdapat penyimpangan yang terjadi, seperti tidak dilaksanakannya pemisahan tugas antar pegawai yang menganalisis kredit dengan yang melakukan penilaian terhadap agunan kredit. Irot, Karamoy, Mawikere (2013), melakukan penelitian atas pelaksanaan audit kepatuhan dalam proses pemberian kredit di salah satu bank, menunjukkan hasil bahwa audit kepatuhan telah dilaksanakan dengan baik, hal ini dapat dilihat dari jumlah kredit *Non Performing Loan* (NPL) yang semakin menurun dan kolektibiti pinjaman yang saat ini telah mencapai 95,19%. Bintari, Dzulkirom, dan Husain (2015), melakukan penelitian yang menunjukkan hasil bahwa berdasarkan analisis data yang diperoleh dari Koperasi Bank Perkreditan Rakyat disuatu daerah dapat dilihat sistem dan prosedur yang diterapkan belum tercapainya pengendalian kredit yang baik, penyebabnya belum ada fungsi *internal audit*, belum terdapat *customer service* serta belum terdapat fungsi *teller* pada tiap kantor kas sehingga menyebabkan perangkapan tugas *account officer* yang memungkinkan terjadi penyalahgunaan wewenang atau penyelewengan.

Bank Rakyat Indonesia merupakan salah satu bank terbesar di Indonesia dalam hal asset, pinjaman, dan deposit. Terutama dalam hal pinjaman, Bank Rakyat Indonesia mempunyai komitmen siap membantu mengembangkan bisnis dalam memberikan fasilitas pinjaman yang bisa disesuaikan dengan bisnis tersebut termasuk pada Kredit Usaha Rakyat (KUR), yang dimana KUR ini merupakan

program prioritas pemerintah dalam mendukung Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) berupa kebijakan pemberian kredit modal kerja dan/atau investasi kepada debitur individu, badan usaha, dan kelompok usaha yang produktif dan layak, namun belum memiliki agunan tambahan. Departemen Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Indonesia (2018), melakukan riset yang menunjukkan bahwa salah satu pendorong penyaluran Kredit Usaha Rakyat Bank Rakyat Indonesia yaitu program kewirausahaan pertanian, dimana hingga saat ini Bank Rakyat Indonesia telah memiliki 286 daerah binaan di seluruh Indonesia. Penyaluran Kredit Usaha Rakyat yang dilakukan oleh Bank Rakyat Indonesia terbukti memiliki peranan dalam peningkatan kesejahteraan masyarakat.

Audit kepatuhan dimaksudkan untuk mengetahui apakah PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang sudah mentaati peraturan dan kebijakan yang berlaku pada pemberian kredit yang telah ditetapkan oleh pihak otoritas yang lebih tinggi. Manajemen harus selalu berupaya agar prosedur-prosedur tersebut telah ditaati oleh anggota atau pegawai PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang, sehingga perlu adanya pihak yang memperoleh tugas dan tanggung jawab untuk memberikan prosedur pengelolaan kredit. Salah satu cara untuk mewujudkannya yaitu dengan melaksanakan audit terhadap pengelolaan pemberian pinjaman.

Pada tabel dibawah ini akan disajikan data pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang.

Tabel 1.1.

Daftar Pinjaman Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT. Bank Rakyat
Indonesia (Persero) Tbk. Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang
Tahun 2016-2018

Tahun	Total Kredit Bermasalah	Total Kredit Yang Disalurkan	Rasio NPL
Desember 2016	704.251.000	7.928.000.000	8,9%
Desember 2017	1.035.000.000	9.008.000.000	11,5%
Desember 2018	942.220.000	10.350.000.000	9,1%

Sumber : PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Kuto Palembang

Tabel 1.1 di atas menunjukkan jumlah pinjaman pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang mengalami peningkatan setiap tahunnya, namun dari total kredit bermasalah juga mengalami kenaikan pertahun. Pada desember 2016 jumlah kredit yang disalurkan Rp7.928.000.000 sedangkan total kredit bermasalah Rp704.251.000 dengan rasio *NPL* 8,9%. Pada desember 2017 jumlah kredit yang disalurkan meningkat sebesar Rp9.008.000.000 sedangkan total kredit bermasalah meningkat sebesar Rp1.035.000.000 dengan rasio *NPL* 11,5%. Pada desember 2018 jumlah kredit yang disalurkan sangat meningkat dibandingkan tahun 2016-2017 sebesar Rp10.350.000.000 sedangkan total kredit bermasalah sebesar Rp942.220.000 dengan rasio *NPL* 9,1%. Ada batas *NPL* yang berlaku dan harus dipatuhi bank dan perusahaan pemberi pinjaman. Melalui Peraturan Bank Indonesia (PBI), rasio

kredit bermasalah atau *NPL* ditetapkan maksimal 5%. Jika, melebihi 5% bank berada dalam kondisi tidak aman.

Berdasarkan uraian latar belakang, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Audit Kepatuhan Atas Prosedur Pemberian Kredit Usaha Rakyat Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang”**.

1.2. Rumusan Masalah

Perumusan masalah dalam penelitian ini adalah “Apakah Prosedur Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang telah sesuai dengan Standar Operasional Prosedur yang berlaku?”.

1.3. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah prosedur pemberian kredit usaha rakyat (KUR) yang diterapkan oleh pihak personil yang bertanggung jawab pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang telah sesuai dengan Standar Operasional Prosedur yang berlaku.

1.4. Manfaat Penelitian

Adanya penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak seperti:

1. Bagi Penulis

Diharapkan dapat menambah pengetahuan tentang bagaimana penerapan audit kepatuhan dalam prosedur pemberian kredit terutama pada Kredit Usaha Rakyat (KUR).

2. Bagi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Kuto Cabang Sriwijaya Palembang

Bank dapat mengetahui sejauh mana tingkat kepatuhan dalam melaksanakan prosedur pemberian kredit dan mendapatkan masukan mengenai hal-hal apa saja yang masih harus lebih diperhatikan berkaitan dengan prosedur pinjaman.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Hasil penelitian dapat dijadikan bahan referensi bagi para pembaca dalam melakukan penelitian lebih lanjut yang berkaitan dengan topik ini dan sebagai landasan teori bagi penelitian selanjutnya.

1.5. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dalam skripsi ini dibuat untuk dapat memberikan gambaran secara garis besar mengenai isi dari penulisan skripsi ini. Adapun sistematika penulisan dalam skripsi adalah sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi pemaparan mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penelitian.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisi pemaparan mengenai teori-teori yang melandasi dilakukannya penelitian ini serta hasil-hasil penelitian terdahulu yang sejenis dan dalam bab ini dijelaskan juga alur pikir penelitian.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini berisi pemaparan mengenai ruang lingkup penelitian, rancangan penelitian, jenis data, sumber pengumpulan data, dan metode analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi pemaparan secara detail mengenai gambaran umum objek penelitian, standar operasional prosedur (SOP), deskripsi data penelitian dan hasil analisis data penelitian.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan bab terakhir atau bab penutup. Bab ini berisi pemaparan mengenai suatu kesimpulan yang berhubungan dengan suatu permasalahan yang dibahas di dalam penelitian ini, serta penulis akan menjelaskan keterbatasan dan saran – saran yang dapat dijadikan sebagai bahan masukan sehubungan dengan penelitian in

Daftar Pustaka

- Agoes, S. (2004). *Auditing (Pemeriksaan Akuntan) oleh Kantor Akuntan Publik* (3rd ed., Vol. I). Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Agoes, S. (2012). *Auditing (Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh Akuntan Publik)* (Edisi Keempat ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Bayangkara, I. (2008). *Audit Manajemen: Prosedur dan Implementasi Management Audit*. Jakarta: Salemba Empat.
- Bintari, R., Dzulkirom, M., & Husaini, A. (2013). Analisis Sistem Dan Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja Dalam Upaya Mendukung Pengendalian Kredit. *Jurnal Administrasi Bisnis, Vol 2 No 2*.
- Boynton, W. C., Jhonson, R. N., & Kell, W. G. (2006). *Modern Auditing* (8th ed.). New York: Jhon Willey&Sons Inc.
- Fatihah, S. D., Darminto, M., & NP, W. E. (2014, September). Analisis Sistem Dan Prosedur Pemberian Kredit Usaha Rakyat Dalam Upaya Pengendalian Intern (Studi Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Sukun Malang). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB), Vol. 14 No. 2*.
- Ginting, F. (2013). Evaluasi Audit Kepatuhan Dari Regional Quality Assurance Pada Bank BNI Dalam Mengantisipasi Terjadinya Kredit Bermasalah di SKC Graha Pangeran Surabaya. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Universitas Surabaya, Vol. 2 No. 1*.
- Hendrich, M. (2015). Audit Ketaatan Atas Prosedur Pemberian Kredit Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Pangkalan Balai. *Jurnal Ilmiah, Vol. 7 No. 3*.
- Jusuf, A. A. (2006). *Auditing Pendekatan Terpadu*. Jakarta: Salemba Empat.
- Kasmir. (2003). *Pengelompokan Jenis-Jenis Kredit*. PT Raja Grafindo Persada.
- Mardiana, E. S., ZA, Z., & Azizah, D. F. (2017). Efektivitas Sistem Pemberian Kredit Usaha Kecil dan Menengah Untuk Mendukung Efektivitas Pengendalian Internal. *Jurnal Administrasi Bisnis, Vol 52 No 1*.
- Republik Indonesia, 1998. *Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan*.
- Republik Indonesia, 2008. *Peraturan Menteri Keuangan Nomor 135/PMK.05/2008 Tentang Fasilitas Penjaminan Kredit Usaha Rakyat*. (2008). Jakarta.

Republik Indonesia, 2017. *Peraturan Menteri Koordinator Bidang Perekonomian Nomor 11 Tahun 2017.*

Susilo. (2002). *Auditing.* Jakarta: Salemba Empat.