



**ANALISIS AUDIT INTERNAL BERBASIS RISIKO
DALAM PEMBERIAN KREDIT
(STUDI KASUS PADA PT. BPR BKK BLORA CABANG
TODANAN)**

SKRIPSI

Disusun oleh :
PAULINNE PUTRI TALENTANNIA
181191009

**PROGRAM STUDI D4 AKUNTANSI PERPAJAKAN
FAKULTAS EKONOMI HUKUM DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS NGUDI WALUYO
UNGARAN
2023**



**ANALISIS AUDIT INTERNAL BERBASIS RISIKO
DALAM PEMBERIAN KREDIT
(STUDI KASUS PADA PT. BPR BKK BLORA CABANG
TODANAN)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana/Ahli Madya

Disusun oleh :
PAULINNE PUTRI TALENTANNIA
181191009

**PROGRAM STUDI D4 AKUNTANSI PERPAJAKAN
FAKULTAS EKONOMI HUKUM DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS NGUDI WALUYO
UNGARAN
2023**

HALAMAN PERSETUJUAN

**ANALISIS AUDIT INTERNAL BERBASIS RISIKO DALAM
PEMBERIAN KREDIT
(STUDI KASUS PADA PT. BPR BKK BLORA CABANG TODANAN)**

Disusun Oleh :
PAULINNE PUTRI TALENTANNIA
181191009

PROGRAM STUDI AKUNTANSI PERPAJAKAN
FAKULTAS EKONOMI HUKUM DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS NGUDI WALUYO
UNGERAN
2023

Telah diperiksa dan disetujui oleh pembimbing serta diperkenankan untuk
diujikan

Ungaran, 25 Mei 2023
Pembimbing Utama.



Arda Raditya Tantra, S.E., M. Ak.
NIDN. 0611119201

HALAMAN PENGESAHAN


Skripsi berjudul :
**ANALISIS AUDIT INTERNAL BERBASIS RISIKO DALAM PEMBERIAN
KREDIT (STUDI KASUS PADA PT. BPR BKK BLORA CABANG
TODANAN)**

Disusun oleh:
PAULINNE PUTRI TALENTANNIA
181191009

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Program Studi D4 Akuntansi
Perpajakan, Fakultas Ekonomi, Huku, Dan Humaniora, Universitas Ngudi
Waluyo, pada:

Hari : Rabu
Tanggal : 21 Juni 2023

Ketua/Pembimbing Utama


Arda Kaditya Tantra, S.E., M. Ak.
NIDN. 0611119201

Anggota/Penguji I


Dr. Kustiyono, S.Kom., S.E., M. Kom. Ak.
NIDN. 0615087004


Anggota/Penguji II


Fitri Dwi Jayanti, S.E., M.Acc., Ak
NIDN. 0625049001

Dekan Fakultas Ekonomi Hukum dan
Humaniora



Ketua Program Studi Akuntansi
Perpajakan


Fitri Dwi Jayanti, S.E., M.Acc., Ak
NIDN. 0625049001

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini saya,

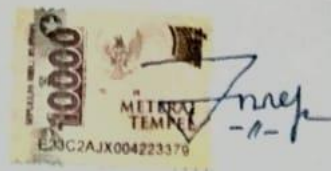
Nama : Paulinne Putri Talentannia
NIM : 181191009
Program Studi/Fakultas : D4 Akuntansi Perpajakan / Ekonomi
Hukum dan Humaniora

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi / Karya Tulis Ilmiah yang berjudul "**Analisis Audit Internal Berbasis Risiko dalam Pemberian Kredit (Studi Kasus Pada PT. BPR BKK Blora Cabang Todanan**" adalah karya ilmiah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik apapun di Perguruan Tinggi Manapun.
2. Skripsi/ Karya Tulis Ilmiah ini merupakan ide dan hasil karya murni saya yang dibimbing dan dibantu oleh tim pembimbing dan narasumber.
3. Skripsi/ Karya Tulis Ilmiah ini tidak memuat karya atau pendapat orang lain yang telah dipublikasikan kecuali secara tertulis dicantumkan dalam naskah sebagai acuan dengan menyebut nama pengarang dan judul aslinya serta dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran didalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah saya peroleh dan sanksi lain sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Ngudi Waluyo.

Ungaran, 25 Mei 2023

Yang menyatakan,



Paulinne Putri Talentannia

KESEDIAAN PUBLIKASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Paulinne Putri Talentannia

NIM : 1811191009

Program Studi : Akuntansi Perpajakan

Fakultas : Ekonomi, Hukum, dan Humaniora

Judul Skripsi : Analisis Audit Internal Berbasis Risiko dalam Pemberian Kredit (Studi Kasus Pada PT. BPR BKK Blora Cabang (Todanan)

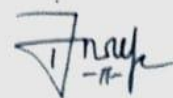
Dengan ini menyatakan bahwa saya setuju untuk :

1. Memberikan hak akses royalty/ pemberian dana kepada Universitas Ngudi Waluyo atas penulisan karya ilmiah saya, demi pengembangan disiplin ilmu pengetahuan.
2. Memberikan hak untuk menyimpan dan mempublikasikan, tanpa menerima lagi persetujuan dari saya selama mencantumkan nama saya sebagai pembuat karya tulis ilmiah ini.
3. Bersedia dan menjalani untuk menanggung secara pribadi tanpa melibatkan pihak Universitas Ngudi Waluyo dari semua bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran hak cipta dalam karya ilmiah ini.

Demikian surat keterangan pernyataan publikasi ini saya buat dengan sadar dan semoga dapat dipergunakan sebagai mestinya

Ungaran, 25 Mei 2023

Yang menyatakan,



Paulinne Putri Talentannia

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Ilmu dan Pengetahuan tidak akan mati bahkan ketika anda betumbuh tua. Maka dari itu, manfaatkanlah waktumu untuk mempelajari segala Ilmu dan Pengetahuan yang berguna.” Paulinne Putri Talentannia

“if you do your best, there will definitely be good results. Believe in yourself and move forward than anyone else.” Park Jongseong – ENHYPEN

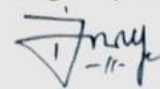
PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini saya persembahkan kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa membimbing dan menyertai, serta memberikan keberkahan dan kemudahan dalam menyelesaikan proses pembuatan tugas akhir ini.
2. Ayah, Ibu, dan Keluarga yang senantiasa merestui, mendoakan, dan memberikan dukungan dan semangat.
3. Sahabatku Lis Indriyah Putri yang selalu memberikan semangat dan selalu memberikan dukungan dalam keadaan suka dan duka, serta selalu menemani penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir dari awal hingga akhir.
4. Sahabatku Aldino, Riztanti, dan Vio dalam geng “PEMTRACAS 2019” yang telah memberikan dukungan penuh dan selalu siap memberikan saran dan solusi.
5. Teruntuk Yang Jungwon, Lee Heeseung, Park Jongseong, Shim Jaehyun, Park Sunghoon, Kim Sunoo, Nishimura Riki yang tergabung dalam grup korea “ENHYPEN” telah memberikan banyak semangat, motivasi, dan hiburan dikala lelah dan putus asa dalam proses pembuatan tugas skripsi ini.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna tercapainya kesempurnaan skripsi ini.

Ungaran, 25 Mei 2023
Yang menyatakan,



Paulinne Putri Talentannia

Universitas Ngudi Waluyo
Program Studi Akuntansi Perpajakan, Fakultas Ekonomi Hukum Dan Humaniora
Skripsi/Karya Tulis Ilmiah, Mei 2023
Paulinne Putri Talentannia
181191009

ANALISIS AUDIT INTERNAL BERBASIS RISIKO DALAM PEMBERIAN KREDIT (STUDI KASUS PADA PT. BPR BKK BLORA CABANG TODANAN)

ABSTRAK

Latar Belakang : Bank merupakan lembaga keuangan yang bersifat rahasia, dalam kegiatan operasionalnya bank menghimpun uang dari masyarakat dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat sebagai kredit. Sedangkan untuk Bank Perkreditan Rakyat (BPR) merupakan Bank yang menjalankan usaha berdasarkan prinsip tradisional atau syariah tidak memberikan layanan dalam transaksi pembayaran. Operasi BPR jauh lebih sempit daripada bank umum, karena BPR tidak diperbolehkan menerima giro, transaksi valuta asing atau asuransi. PT BPR BKK BLORA merupakan salah satu Bank Perkreditan Rakyat di Blora. PT. BPR BKK BLORA telah memiliki 13 cabang, salah satunya PT. BPR BKK Blora Cabang Todanan. PT. BPR BKK Blora Cabang Todanan menaungi wilayah Todanan yang terdiri dari 25 Desa. 25 desa tersebut dibagi menjadi beberapa kolektor dan memiliki Mantri masing-masing. Berikut daftar 25 desa wilayah Todanan beserta Mantri. Peneliti melakukan penelitian pada PT. BPR BKK Blora Cabang Todanan dikarenakan menemukan beberapa fenomena terkait pemberian kredit semasa magang Tahun 2022. Pemberian kredit secara asal-asalan tanpa ditelusuri latar belakang dari peminjam dan juga terlalu lenggangnya sistem audit dan juga manajemen pada BPR tersebut menjadi salah satu acuan penelitian skripsi untuk peneliti.

Metode : Konsep deskriptif kualitatif digunakan dalam penelitian ini karena karakteristik data yang diperoleh tidak menggunakan alat ukur atau lainnya. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah wawancara, dan observasi, serta dokumentasi. Data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder.

Hasil : Berdasarkan wawancara dengan narasumber kinerja audit internal berbasis risiko dan manajemen internal dalam menangani kredit macet dengan batas tertinggi 5% dan angka kredit sedang menurun telah memiliki gambaran otomatis Ketika terjadinya perkara tersebut.

Simpulan : Kantor PT. BPR BKK Blora Cabang Todanan telah menerapkan sistem audit internal berbasis risiko dan manajemen internal yang dapat terpantau secara langsung dengan kinerja manajemen internal dan audit internal berbasis risiko dalam menangani kredit macet yaitu dengan batas NPL tertinggi 5%.

Kata Kunci : Audit intenal berbasis risiko, Manajemen internal, Kredit Macet

Ngudi Waluyo University
Tax Accounting Study Program, Faculty of Law Economics and Humanities
Thesis/Scientific Paper, May 2023
Paulinne Putri Talentannia
181191009

RISK-BASED INTERNAL AUDIT ANALYSIS IN PROVIDING CREDIT (CASE STUDY AT PT. BPR BKK BLORA BRANCH TODANAN)

ABSTRACT

Background : The bank is a financial institution that is confidential, in its operational activities the bank collects money from the public and distributes it back to the community as credit. Meanwhile, Rural Banks (BPR) are banks that run a business based on traditional or sharia principles and do not provide services in payment transactions. BPR operations are much narrower than those of commercial banks, because BPRs are not allowed to accept demand deposits, foreign exchange transactions or insurance. PT BPR BKK BLORA is one of the Rural Credit Banks in Blora. PT. BPR BKK BLORA already has 13 branches, one of which is PT. BPR BKK Blora Todanan Branch. PT. BPR BKK Blora Todanan Branch oversees the Todanan area which consists of 25 villages. The 25 villages are divided into several collectors and have their own Mantri. The following is a list of 25 villages in the Todanan area and their Mantri. Researchers conducted research at PT. BPR BKK Blora, Todanan Branch, due to discovering several phenomena related to lending during apprenticeships in 2022. Proper lending without tracing the background of the borrower and also the auditing system and management at the BPR are too loose, becoming one of the references for thesis research for researchers.

Method : The concept of qualitative descriptive was used in this study because the characteristics of the data obtained did not use measuring tools or other means. Data collection techniques in this study were interviews, and observation, as well as documentation. The data used are primary data and secondary data.

Result : Based on interviews with informants on risk-based internal audit performance and internal management in dealing with bad loans with a maximum limit of 5% and credit numbers that are declining, they have an automatic picture when these cases occur.

Conclusion : PT. BPR BKK Blora Todanan Branch has implemented a risk-based internal audit and internal management system that can be monitored directly with the performance of internal management and risk-based internal audit in dealing with bad loans, namely with the highest NPL limit of 5%.

Keywords : Risk based internal audit, Internal management, Bad Loans

PRAKATA

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga Tugas Akhir dengan judul “Analisis Audit Internal Berbasis Risiko Dalam Pemberian Kredit (Studi Kasus Pada PT. BPR BKK Blora Cabang Todanan)” dapat terselesaikan dengan baik.

Tugas Akhir ini diajukan guna memenuhi salah satu syarat menyelesaikan Pendidikan D4 Akuntansi Perpajakan, Universitas Ngudi Waluyo. Tugas Akhir ini dapat disusun dan diselesaikan dengan baik dan lancar dengan bantuan, dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu pada kesempatan ini diucapkan terima kasih kepada:

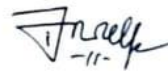
1. Bapak Prof Dr. Subyantoro, M.Hum, selaku Rektor Universitas Ngudi Waluyo.
2. Ibu Budiati, S.Pd.,M.Pd, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Hukum Dan Humaniora Universitas Ngudi Waluyo.
3. Ibu Fitri Dwi Jayanti, S.E.,M.Acc.,Ak, selaku Ketua Program Studi D4 Akuntansi Perpajakan.
4. Bapak Arda Raditya Tantra, S.E., M. Ak. Selaku Dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu untuk selalu membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan tugas akhir, serta selalu memberikan dorongan dan semangat penuh kepada penulis.
5. Bapak Ibu Dosen Universitas Ngudi Waluyo yang telah memberikan banyak ilmu kepada penulis.
6. Ibu Any Setiawati, SE. selaku Kepala Bidang Umum Kantor Pusat Operasional PT. BPR BKK Blora yang telah memberikan izin penelitian di PT. BPR BKK Blora Cabang Todanan.
7. Bapak Imam Setiawan, SE. selaku Pimpinan Cabang PT. BPR BKK Blora Cabang Todanan yang telah menyetujui izin penelitian di Kantor Cabang.
8. Bapak Rudi Kurnia Rahman selaku Kasi Pemasaran yang telah bersedia menjadi narasumber utama dalam penelitian.

9. Seluruh Staff kantor cabang PT. BPR BKK Blora Cabang Todanan yang telah memberikan bantuan dan informasi selama penelitian.
10. Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Demikian Tugas Akhir dapat diselesaikan dengan segala keterbatasan. Peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna memperbaiki penelitian ini demi terciptanya penelitian yang baik dan dapat berguna. Semoga penulisa Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca khususnya untuk mahasiswa Program Studi Akuntansi Perpajakan, Universitas Ngudi Waluyo.

Ungaran, 25 Mei 2023

Yang menyatakan,



Paulinne Putri Talentannia

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS	v
KESEDIAAN PUBLIKASI	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
PRAKATA	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar belakang	1
B. Rumusan masalah	13
C. Tujuan penelitian	13
D. Manfaat penelitian	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Kerangka Teoritis	15
1. Locus of Control Theory	15
2. BPR.....	15
B. Kerangka Berpikir	24
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Desain penelitian	28
B. Fokus penelitian	28
C. Data dan sumber data	29
D. Teknik dan instrumen pengumpulan data	29

E. Teknik keabsahan data	31
F. Teknik analisis data	32
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran umum lokasi penelitian.....	33
B. Hasil dan pembahasan	35
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	57
B. Saran	57
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Daftar 25 desa wilayah Todanan beserta Mantri	33
Tabel 4.3.1 Data Kolektibilitas Kredit Bulan Juni Tahun 2022.....	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir Peneliti.....	25
Gambar 4.1.1 Tugas Auditor dalam Proses Pengajuan Kredit	40
Gambar 4.2.1 Alur Siklus Kegiatan Audit terjadinya Risiko Kredit	44
Gambar 4.2.2 Pemberian Restrukturasi Kredit oleh Manajemen Internal	46
Gambar 4.2.3 Proses Tindakan Auditor ketika Kredit Bermasalah	47

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Surat Permohonan Izin Melakukan Penelitian	63
Lampiran II	Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian	64
Lampiran III	Foto Dokumentasi Penelitian.....	65
Lampiran IV	Daftar Pertanyaan yang diajukan Ketika melakukan Penelitian	66

