

***DESIGN RISK – BASED AUDIT* ATAS KREDIT USAHA
RAKYAT PADA PT. BRI (PERSERO), TBK UNIT BANYU
URIP DI SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh :

CHRISTIANUS HADI WINJAYA

NPM: 14126004

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA
SURABAYA**

2018

***DESIGN RISK – BASED AUDIT* ATAS KREDIT USAHA
RAKYAT PADA PT. BRI (PERSERO), TBK UNIT BANYU
URIP DI SURABAYA**

SKRIPSI

**Sebagai Salah Satu Prasyarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**



Oleh :

CHRISTIANUS HADI WINJAYA

NPM: 14126004

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA

SURABAYA

2018

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Christianus Hadi Winjaya
NPM 14126004
Fakultas Ekonomi
Program Studi Akuntansi
Judul Skripsi *Design Risk - Based Audit* atas Kredit Usaha Rakyat pada PT. BRI (Persero), Tbk Unit Banyu Urip di Surabaya

Pembimbing, Surabaya, 10

Januari 2018

(Dra. Jeanne Asteria Wawolangi, Msi. Ak.)

Mengetahui, Ketua Program

Studi Surabaya, 10 Januari

2018

(Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A.)



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Christianus Hadi Winjaya dengan NPM (14126004)

Telah diuji pada hari Kamis, Tanggal 18 Januari 2018

Dinyatakan LULUS oleh :



LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Judul skripsi "*Design Risk - Based Audit* atas Kredit Usaha Rakyat pada PT. BRI (Persero), Tok Unit Banyu Urip di Surabaya".

Telah Diuji Dan Dipertabankan Dihadapan

Tim Penguji Skripsi

Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika

Program Studi Akuntansi

Pada Hari Kamis, 18 Januari 2018

Disusun oleh :

Nama : Christianus Hadi Winjaya

NPM : 14126004

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tim.Penguji

Nama

1. Dr. Wahyudiono, M.M.

(c:n:= t)

2. Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A

(lrr/)

3. Dra. Jeanne Asteria Wawolangi, Msi. Ak.

()



PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk

Kanca Surabaya HR Muhammad

Unit Banyu Urip

Jl. Raya Banyu Urip No 170, Surabaya Telp (031) 5322658

SURAT KETERANGAN IJIN PENELITIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Wibowo Laksono
Jabatan : Kepala Unit
Alamat : Jl. Raya Banyu Urip 170, Surabaya

Bersama ini, saya menyatakan bahwa mahasiswa dengan identitas di bawah ini:

Nama : Christianus Hadi Winjaya
Universitas : Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya
Fakultas / Prodi : Ekonomi / Akuntansi
NPM : 14126004

Telah benar melakukan Penelitian di BRI Unit Banyu Urip Surabaya yang digunakan sebagai syarat meraih gelar Sarjana Ekonomi dengan judul penelitian "*Design Risk – Based Audit atas Kredit Usaha Rakyat pada PT. BRI (Persero), Tbk Unit Banyu Urip di Surabaya*"

Demikian surat keterangan ini diberikan, semoga dapat dipergunakan sesuai dengan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 5 Januari 2018

BRI Unit Banyu Urip Surabaya



Wibowo Laksono

Ka. Unit



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Christianus Hadi Winjaya

Fakultas / Prodi : Ekonomi / Akuntansi

Alamat asli : Jl. Turi Selatan No.46 Kota Blitar

No Identitas KTP :3572021803930002

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul: "*Design Risk - Based Audit* atas Kredit Usaha Rakyat pada PT. BRI (Persero), Tbk Unit Banyu Urip di Surabaya".

Adalah merupakan hasil karya saya sendiri yang belum pernah dipublikasikan baik secara keseluruhan maupun sebagian dalam bentuk *jumlah*, *working paper* atau *bentuk* lain yang dipublikasikan secara umum. Skripsi (Tugas akhir) ini sepenuhnya merupakan karya intelektual saya dan seluruh sumber yang menjadi rujukan dalam karya ilmiah ini telah saya sebutkan sesuai kaidah akademik yang berlaku umum, termasuk para pihak yang telah memberikan kontribusi pemikiran pada isi, kecuali yang menyangkut ekspresi kalimat dan desain penulisan.

Apabila kemudian hari terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya termasuk pencabutan gelar kesarjanaan.

Demikian pernyataan ini saya nyatakan secara benar dengan penuh tanggung jawab dan integritas.

Surabaya, 5 Januari 2018

Hormat saya,



CHRISTIANUS HADI WINJAYA

KATA PENGANTAR

Puji syukur dan terima kasih kepada Tuhan Yang Maha Kuasa atas berkat Kasih KaruniaNya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: “*Design Risk – Based Audit* atas Kredit Usaha Rakyat pada PT. BRI (Persero), Tbk Unit Banyu Urip di Surabaya” ini dengan tepat waktu.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu prasyarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dari Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika di Surabaya.

Selama penyusunan skripsi ini, tentunya peneliti tidak lepas dari bantuan banyak pihak yang telah memberikan bimbingan, dukungan, serta masukan kepada peneliti, oleh karena itu peneliti mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Dr. Yustinus Budi Hermanto, M.M., selaku Rektor Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.
2. Ibu Thyophoida W.S.P., S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.
3. Ibu Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.
4. Ibu Dra. Jeanne Asteria Wawolangi, M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing yang telah mengorbankan banyak waktu, tenaga, serta pikiran dalam membimbing peneliti, sehingga skripsi dapat selesai dengan baik.
5. Ibu Lusy, S.E., M.S.A. selaku dosen prodi akuntansi membantu penuh ketulusan serta memotivasi, sehingga skripsi dapat selesai tepat waktu.
6. Bapak Wibowo Laksono selaku Kepala PT. BRI (Persero), Tbk Unit Banyu Urip Surabaya yang telah memberikan izin bagi peneliti melakukan penelitian serta memberikan arahan demi terselsaikannya skripsi ini.
7. Bapak Galih A. Goenantara, serta seluruh rekan-rekan kerja di PT. BRI (Persero), Tbk Unit Banyu Urip Surabaya khususnya Rina Yuniarti, Vanny

Putri Purnomo, dan Agus Setiawan (PM BRI) yang banyak memberi saran, motivasi, serta doa, sehingga skripsi ini dapat selesai.

8. Kedua orangtua yang selalu memberikan doa, dukungan moril, dan semangat sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh saudara (Mbak Wina, Mas Erwin, dan Dik Putri) yang selalu memberikan dorongan semangat, nasihat, doa, serta keceriaan pada saat peneliti menyusun skripsi ini.
10. Seluruh sahabat-sahabat, Yanuarius Putra Pejuang, Rully Fitria Eka Putri, Stefan Budi Anggrat, Ronny Kurniawan Aprila, Rosana Pratama serta teman-teman yang lain, yang tetap setia memberikan semangat dan penghiburan pada saat peneliti mendapatkan masalah dalam menyusun skripsi.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang secara langsung maupun tidak langsung telah berperan dalam membantu sehingga skripsi ini dapat selesai.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan, oleh sebab itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca, baik untuk dunia akademis maupun praktis.

Surabaya, 5 Januari 2018,

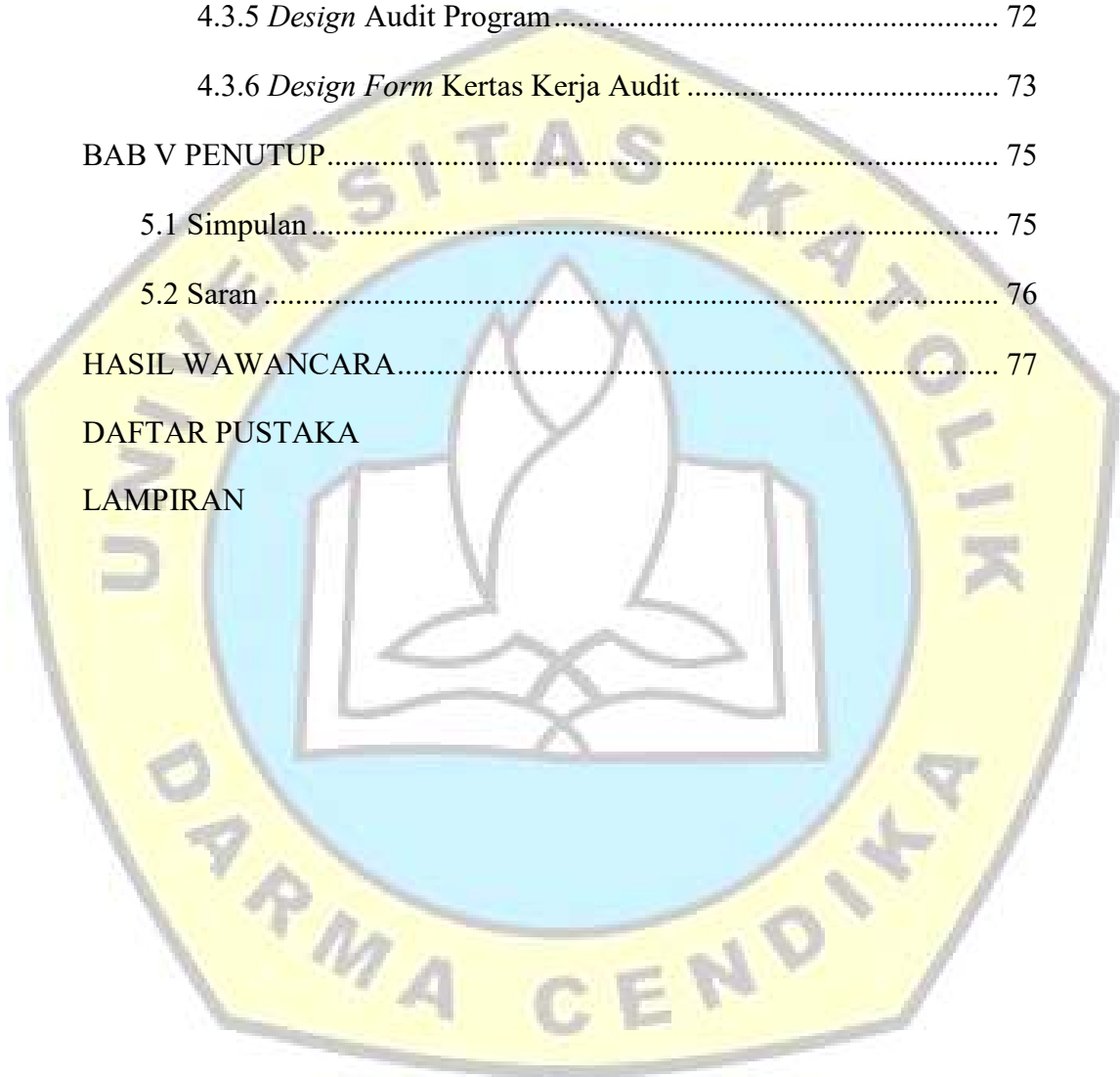
Peneliti

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Kredit Perbankan.....	7
2.1.2 Kredit Usaha Rakyat (KUR)	10
2.1.3 Audit Berbasis Risiko (<i>Risk-Based Audit</i>)	20
1. Pengertian Pendekatan Audit Berbasis Risiko	20
2. Tujuan Pelaksanaan Audit Berbasis Risiko	20
3. Perubahan Paradigma dalam Pendekatan Audit Berbasis Risiko	22
4. Hal-hal yang Perlu Diperhatikan pada Audit	

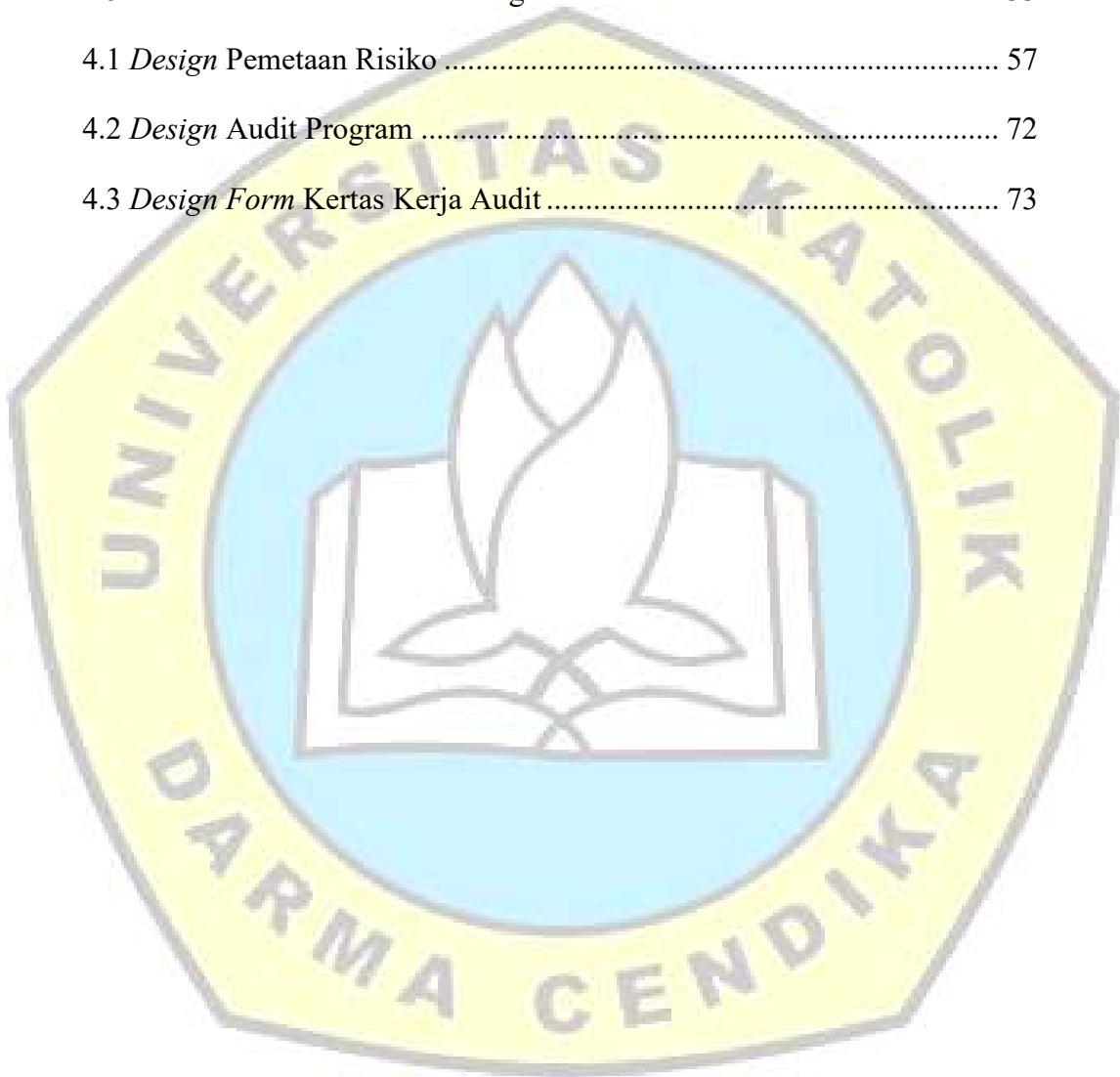
Berbasis Risiko	25
5. Manfaat Audit Berbasis Risiko	26
6. Tahapan dalam Melakukan Audit Berbasis Risiko.....	27
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	31
2.3 Rerangka Pemikiran.....	34
BAB III METODE PENELITIAN.....	35
3.1 Obyek Penelitian.....	35
3.2 Pendekatan Penelitian dan Sumber Data	35
3.3 Sampel Narasumber.....	36
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	37
3.5 Satuan Kajian.....	38
3.6 Teknik Analisis Data	39
BAB IV HASIL PENELITIAN	40
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	40
4.1.1 Sejarah PT. BRI (Persero), Tbk Unit Banyu Urip Surabaya.	40
4.1.2 Visi dan Misi	42
4.1.3 Struktur Organisasi Perusahaan	43
4.1.4 Tugas dan Tanggung Jawab	44
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	49
4.2.1 Prosedur Pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR)	49
4.2.2 Persyaratan Calon Debitur Kredit Usaha Rakyat (KUR) oleh BRI	49
4.2.3 Persyaratan yang Harus Dipenuhi Calon Debitur KUR.....	50
4.2.4 Prosedur Operasional dan Kebijakan Terkait KUR	50
4.2.5 Identifikasi adanya Debitur Macet	53

4.3 Pembahasan dan Analisa Data.....	54
4.3.1 Struktur Organisasi dan <i>Job Desc</i> Auditor.....	55
4.3.2 Persyaratan KUR yang Dibutuhkan	57
4.3.3 <i>Design</i> Pemetaan Risiko.....	57
4.3.4 <i>Design Risk – Based</i> Audit Mekanisme Persetujuan Kredit Usaha Rakyat (KUR)	59
4.3.5 <i>Design</i> Audit Program.....	72
4.3.6 <i>Design Form</i> Kertas Kerja Audit	73
BAB V PENUTUP.....	75
5.1 Simpulan.....	75
5.2 Saran	76
HASIL WAWANCARA.....	77
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



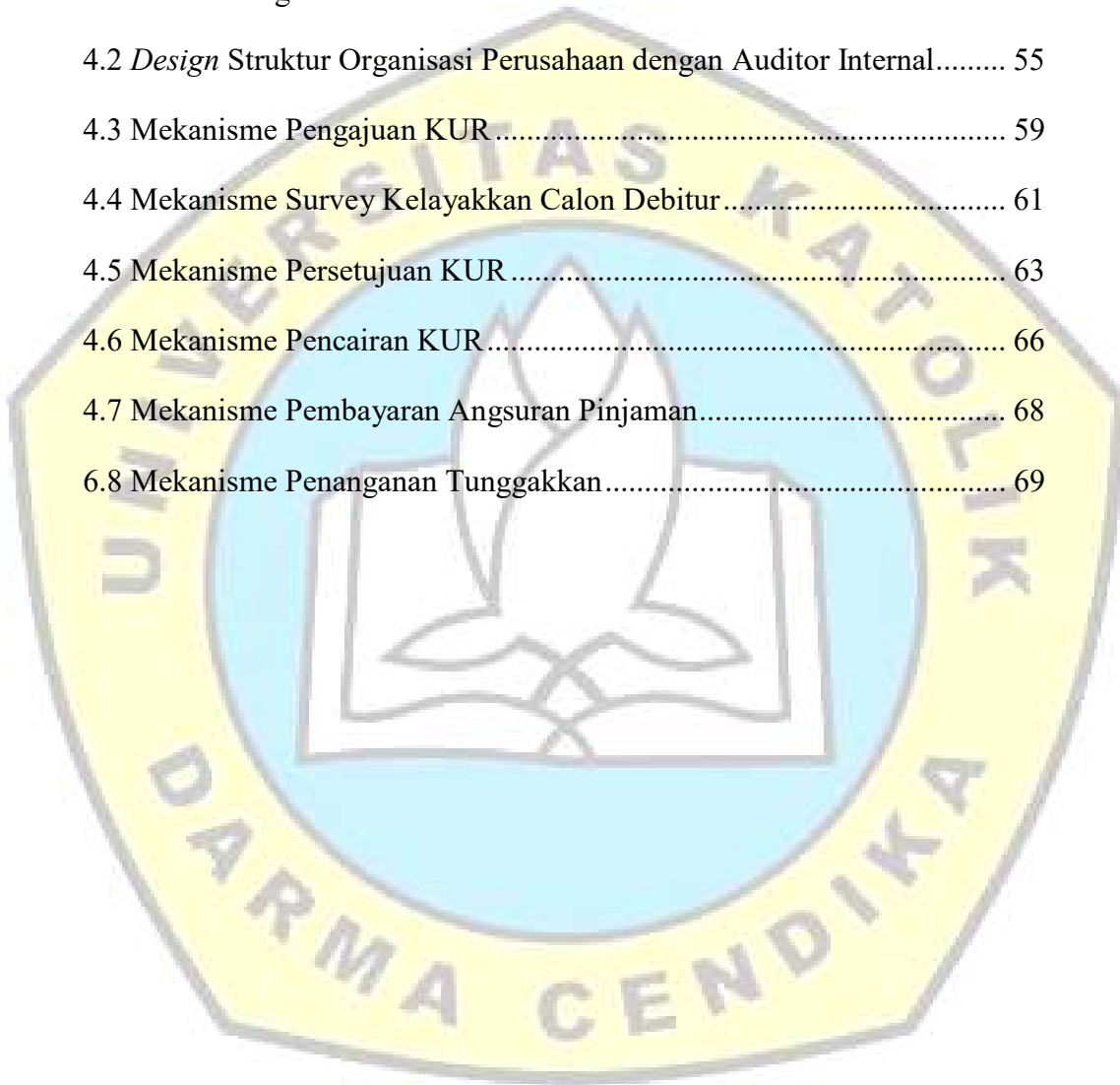
DAFTAR TABEL

2.1 Tabel Perubahan Alokasi Waktu.....	23
2.2 Tabel Perubahan Pendekatan Berbasis RBA	23
2.3 Persamaan dan Perbedaan dengan Hasil Penelitian Terdahulu.....	31
2.4 Persamaan dan Perbedaan dengan Hasil Penelitian Terdahulu.....	32
2.5 Persamaan dan Perbedaan dengan Hasil Penelitian Terdahulu.....	33
4.1 <i>Design</i> Pemetaan Risiko	57
4.2 <i>Design</i> Audit Program	72
4.3 <i>Design Form</i> Kertas Kerja Audit.....	73



DAFTAR GAMBAR

2.1 KUR melalui Lembaga <i>Linkage</i> dengan Pola <i>Channeling</i>	12
2.2 KUR melalui Lembaga <i>Linkage</i> dengan Pola <i>Executing</i>	14
2.3 Tahapan Audit Berbasis Risiko.....	28
2.4 Rerangka Pemikiran	34
4.1 Struktur Organisasi Perusahaan	44
4.2 <i>Design</i> Struktur Organisasi Perusahaan dengan Auditor Internal.....	55
4.3 Mekanisme Pengajuan KUR.....	59
4.4 Mekanisme Survey Kelayakkan Calon Debitur.....	61
4.5 Mekanisme Persetujuan KUR.....	63
4.6 Mekanisme Pencairan KUR.....	66
4.7 Mekanisme Pembayaran Angsuran Pinjaman.....	68
6.8 Mekanisme Penanganan Tunggakan.....	69



DAFTAR LAMPIRAN

1. Form Permohonan Pinjaman KUR (Form Pengajuan KUR)
2. Laporan Hasil Kunjungan Nasabah KUR Mikro dan Laporan Neraca Keuangan (2 halaman)
3. Surat Pernyataan Menikmati Fasilitas KUR Mikro
4. Surat Pernyataan Memiliki Usaha dan Menjalankan Usaha
5. Surat Keterangan Hasil Pemeriksaan Terhadap Calon Nasabah/Nasabah Lama
6. Formulir Putusan dan Pencairan Kupedes Usaha (Lembar Hasil LAS PTK – 2 halaman)
7. Slip Nota Debet (Form Model UM 06)
8. Form Kunjungan Kepada Penunggak (LKN Model 152 b)
9. Surat Peringatan



ABSTRAK
Oleh
CHRISTIANUS HADI WINJAYA

Pengembangan usaha kecil tidak terlepas dari segi permodalan. Salah satu kebijakan yang dibuat oleh Pemerintah dalam memberdayakan usaha kecil khususnya dalam akses permodalan adalah melalui program Kredit Usaha Rakyat (KUR). BRI Unit Banyu Urip Surabaya merupakan salah satu lembaga perbankan yang berusaha untuk memenuhi kebutuhan pengusaha kecil dalam permodalan usaha. Dari kredit yang diberikan, terdapat 66.3 % kredit macet merupakan debitur penerima KUR. Audit berbasis risiko merupakan audit yang difokuskan pada risiko bisnis dan prosesnya, serta pengendalian terhadap risiko yang dapat terjadi. PT. BRI (Persero), Tbk Unit Banyu Urip di Surabaya tidak mempunyai analisis kredit dan tidak ada pemisahan fungsi antara personil yang melakukan tugas marketing dengan tugas penagihan.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif, dengan objek penelitian terbatas pada *Design Risk-Based Audit* atas Kredit Usaha Rakyat pada PT. BRI (Persero), Tbk Unit Banyu Urip di Surabaya. Adapun teknik analisis datanya meliputi : Identifikasi pengajuan KUR dari PT. BRI; identifikasi persyaratan pengajuan KUR yang ditetapkan pihak PT. BRI; identifikasi syarat yang harus dipenuhi oleh calon debitur KUR; identifikasi adanya debitur macet yang menikmati fasilitas KUR; menyusun dan mendeskripsikan *design Risk-Based Audit*; serta mendeskripsikan kualitas KUR yang tanpa risiko.

Penelitian ini menyusun *design Risk-Based Audit* dimulai dari *design* struktur organisasi yang menambahkan fungsi auditor beserta uraian tugasnya; pembuatan SOP dengan menambahkan *design Risk-Based Audit* saat pemeriksaan hasil survey pada SOP Survey Kelayakan Calon Debitur; perlunya otorisasi auditor pada SOP Persetujuan KUR, perlunya auditor sebagai saksi pada SOP Pencairan KUR; serta penilaian etikat baik atas debitur yang menunggak sebagai *design Risk-Based Audit* pada SOP Penanganan Tunggakan. Dengan adanya *design Risk-Based Audit* dapat mencegah terjadinya kecurangan serta menghasilkan kualitas KUR yang bebas risiko.

Kata Kunci : *Design, Risk-Based Audit*, Kredit Usaha Rakyat

ABSTRACT
By
CHRISTIANUS HADI WINJAYA

Development of small-sized businesses is inseparable from the capital aspect. One of the policies made by the Government to empower small-sized businesses, especially with regard to access to capital, is the establishment of the People's Business Credit (locally known as the *Kredit Usaha Rakyat [KUR]*) program. BRI Unit Banyu Urip Surabaya is among the banking institutions seeking to meet the small businessmen's needs for capital. Of those extended credits, 66.3% are non-performing loans of KUR-receiving debtors. A risk-based audit is focused on the business risks and the process, as well controlling the possible risks. PT. BRI (Persero), Tbk Unit Banyu Urip Surabaya does not have credit analysts and there is no functional separation between those personnel performing marketing and collection tasks.

The present study was a qualitative research examining the risk-based audit design of the People's Business Credit at PT. BRI (Persero), Tbk Unit Banyu Urip Surabaya. The data analysis techniques included identification of application for KUR from PT. BRI; identification of the requirements for application of KUR as specified PT. BRI; identification of the terms that shall be met by candidate KUR debtors; identification of non-performing KUR-receiving debtors; development and description of the risk-based audit design; and description of the quality of non-risk KUR.

The present study developed a risk-based audit design starting from the designing an organizational structure that added an auditor function along with the job description; drawing up an SOP by adding a risk-based audit design when examining survey results to the SOP for Candidate Debtor Creditworthiness Survey. Furthermore, there was a need for auditor authorization in the SOP for KUR Approval and the need for auditors as witnesses in the SOP for KUR Disbursement and an assessment of the good faith of debtors in arrears as the risk-based audit design in the SOP for Arrears Handling. The risk-based audit design was capable of preventing fraud and producing a quality, risk-free KUR.

Keywords : Design, risk-based audit, People's Business Credit

