

Efektivitas Pengendalian Kredit Investasi Melalui Audit Internal pada BPRS Niaga Madani Makassar

Hariany Idris¹✉ Ahsani Paramita²

¹Jurusan Ilmu Akuntansi, Universitas Negeri Makassar

²Jurusan Ilmu Ekonomi, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar

Abstrak

Terjadinya kredit macet dalam jumlah besar akan berpengaruh langsung terhadap kesehatan dan pertumbuhan bank tersebut, baik dari segi operasional bank dan dampak psikologis yang akan terjadi di masyarakat. Dengan adanya kasus kredit macet kegiatan operasional bank akan terhambat, hal ini disebabkan oleh keuntungan utama bank yang menurun karena keuntungan utama bank diperoleh dari selisih bunga simpanan masyarakat dengan bunga pinjaman atau kredit yang disalurkan kepada masyarakat. Selain itu, dampak psikologis yang akan terjadi adalah menurunnya tingkat kepercayaan masyarakat terhadap keamanan dana simpanan mereka di bank tersebut. Data akan dinyatakan valid apabila nilai r-hitung yang merupakan nilai dari Corrected Item-Total Correlation > dari r-tabel pada signifikansi 0,05 (5%). untuk penelitian ini, nilai dari df dapat dihitung sebagai berikut $df=n-k$ atau $df 30-3=27$, dengan tingkat signifikansi sebesar 0,05 maka di dapat r tabel sebesar 0,3673 (two tail).

Kata Kunci: *Pengendalian Kredit; Audit Internal; Niaga Madani.*

Copyright (c) 2022 Hariany Idris

✉ Corresponding author :

Email Address : hariany.idris@unm.ac.id

PENDAHULUAN

Pemberian kredit sangat berguna bagi masyarakat karena dapat meningkatkan perekonomian mereka. Di dunia perbankan saat ini dikenal ada tiga jenis kredit, yaitu kredit investasi, modal kerja, dan konsumtif. Kredit konsumtif merupakan kredit untuk perorangan yang digunakan untuk pembiayaan barang-barang pribadi seperti rumah, kendaraan, dan lain-lain seperti kredit tanpa agunan. Jenis kredit ini yang paling banyak digunakan oleh masyarakat untuk memenuhi kebutuhannya saat ini. Sedangkan kredit modal kerja adalah kredit jangka pendek atau menengah yang diberikan untuk pembiayaan atau pembelian bahan baku produksi. Dan kredit investasi adalah kredit jangka menengah dan panjang untuk investasi barang modal seperti pembangunan pabrik, pembelian mesin, dll. Karena digunakan untuk investasi, umumnya kredit investasi ini berjumlah besar.

Karena kredit investasi ini berjumlah besar, pemberian kredit ini mempunyai risiko yang lebih besar daripada jenis kredit lainnya, sehingga pihak bank sebagai penyedia dana kredit pasti tidak begitu saja akan memberikan dana tersebut kepada debitur. Dana kredit ini akan diberikan kepada debitur apabila pihak bank telah merasa yakin bahwa debitur tersebut dapat mengembalikan dana kredit tersebut sesuai dengan waktu yang telah ditetapkan dan disepakati bersama, baik dana pokok

ataupun bunga dari pinjaman itu. Dengan begitu pihak bank sendiri akan merasa aman dan dapat menghindari dari tidak tertagihnya dana kredit tersebut atau biasa disebut dengan kredit macet. Kredit macet bisa terjadi karena adanya unsur kesengajaan untuk melanggar kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan ataupun karena memanfaatkan peraturan atau ketentuan yang lemah dalam prosesnya, dengan kata lain tidak akuratnya analisis kredit yang dilakukan oleh pihak bank terhadap calon debiturnya.

Terjadinya kredit macet dalam jumlah besar akan berpengaruh langsung terhadap kesehatan dan pertumbuhan bank tersebut, baik dari segi operasional bank dan dampak psikologis yang akan terjadi di masyarakat. Dengan adanya kasus kredit macet kegiatan operasional bank akan terhambat, hal ini disebabkan oleh keuntungan utama bank yang menurun karena keuntungan utama bank diperoleh dari selisih bunga simpanan masyarakat dengan bunga pinjaman atau kredit yang disalurkan kepada masyarakat. Selain itu, dampak psikologis yang akan terjadi adalah menurunnya tingkat kepercayaan masyarakat terhadap keamanan dana simpanan mereka di bank tersebut.

Banyaknya kasus kredit macet yang terjadi di masyarakat menimbulkan permasalahan pada pihak bank tentang penilaian mutu kredit yang mereka berikan masih tergolong lemah. Untuk menghindari terjadinya penyimpangan tersebut, pihak bank harus mengevaluasi dan menyusun kebijakan kredit yang komprehensif dan jelas dengan memperhitungkan berbagai macam faktor dan kriteria yang menentukan mutu kebijakan tersebut. Salah satu cara yang dapat membantu perusahaan dalam menilai efisiensi dan efektivitas prosedur pemberian kredit ini adalah dengan adanya pengendalian internal yang memadai.

Tingkat persaingan antar bank dan risiko pemberian kredit yang tinggi menyebabkan pihak manajemen bank perlu menerapkan suatu pengendalian internal yang memadai. Pengendalian internal yang memadai pada dasarnya bertujuan untuk melindungi harta milik perusahaan dengan meminimalkan kemungkinan terjadinya penyelewengan, pemborosan, kemacetan kredit, serta meningkatkan efisiensi dan efektivitas kerja karyawan. Dengan pengendalian internal yang memadai diharapkan dapat menjamin proses pemberian kredit tersebut akan dapat terhindar dari penyelewengan dan kesalahan yang akan terjadi, oleh karena itu perlu dilakukan evaluasi terhadap pengendalian internal, yaitu dengan melakukan pemeriksaan internal atau audit internal.

Diperlukan suatu penilaian yang independen dalam perusahaan yang bersangkutan untuk menilai dan mengevaluasi aktivitas pemberian kredit investasi ini agar pengendalian internal tersebut dapat memadai. Fungsi pengendalian ini dilakukan oleh auditor internal pada bank tersebut. Untuk itu, penelitian ini bertujuan untuk menguji bagaimana pelaksanaan audit internal pada BPRS Niaga Madani Makassar sehingga dapat meningkatkan efektivitas pengendalian kredit investasi.

KAJIAN LITERATUR

1. Audit Internal

Menurut Institute of Internal Auditors (IIA) mengenai pengertian audit internal "*Internal auditing is an independent appraisal function established within an organization to examine and evaluate its activities as a service to the organization*". Menurut pernyataan IIA

tersebut, audit internal adalah suatu fungsi penilaian independen yang dibentuk dalam suatu organisasi untuk memeriksa dan mengevaluasi aktivitas organisasi sebagai bentuk jasa yang diberikan bagi organisasi.

Menurut Mulyadi (2002) "Audit internal merupakan kegiatan penilaian yang bebas yang terdapat dalam organisasi yang dilakukan dengan cara memeriksa akuntansi dan kegiatan lain untuk memberikan jasa kepada manajemen". Dari pengertian di atas dapat disimpulkan bahwa audit internal adalah suatu fungsi atau kegiatan penilaian yang bersifat independen dan bebas dalam suatu organisasi untuk memeriksa dan mengevaluasi seluruh kegiatan baik finansial maupun non finansial sebagai bentuk jasa yang diberikan kepada organisasi tersebut.

Audit internal merupakan salah satu unsur daripada pengawasan yang dibina oleh manajemen, dengan fungsi utama adalah untuk menilai apakah pengawasan intern telah berjalan sebagaimana yang diharapkan. Adapun fungsi audit internal secara menyeluruh mengenai pelaksanaan kerja intern telah berjalan sebagaimana yang diharapkan.

Tujuan dan luas pemeriksaan intern tersebut dalam membantu semua anggota manajemen dalam pelaksanaan tugasnya secara efektif dengan menyediakan data yang objektif mengenai hasil analisa, penilaian, rekomendasi, dan komentar atas aktivitas yang diperiksanya. Sebab itu audit internal haruslah memperhatikan semua tahap-tahap dari kegiatan perusahaan dimana dia dapat memberikan jasa-jasanya dalam rangka usaha pencapaian tujuan perusahaan. Menurut Mulyadi dan Kanaka (1998), definisi dari fungsi audit internal adalah "Menyediakan jasa analisis dan evaluasi juga memberikan keyakinan dan rekomendasi serta informasi lain kepada manajemen dan dewan komisaris serta pihak lain yang memiliki wewenang dan tanggung jawab yang setara".

Menurut Kumaat (2011) secara komprehensif siklus aktivitas utama audit internal dapat dibagi ke dalam 4 tahapan besar, yaitu:

1. PLAN: Rencana Audit, merupakan upaya menerjemahkan Strategi Korporasi/Bisnis serta umpan balik (*feedback*) yang diterima dari berbagai pihak ke dalam perspektif audit internal, yaitu berupa pemetaan risiko dan pengendalian, penetapan strategi audit, hingga penyusunan program audit.

2. DO: Pelaksanaan Audit, merupakan implementasi dari rencana audit, baik secara teratur (*Regular Audit*) maupun berdasarkan investigasi khusus atau permintaan pihak tertentu (*Special Audit*). Keduanya dijalankan secara sinergis antara pengawasan tidak langsung (*Audit on Desk*) maupun pengawasan langsung (*Audit on Site*). Mengingat aktivitas yang bersifat *continuous audit*, maka pengembangan Audit Database juga menjadi bagian yang penting dari tahap ini.

3. CHECK: Penyajian Hasil Audit, merupakan penyampaian konfirmasi temuan (*finding confirmation*) kepada pihak klien/teraudit (*auditee*) hingga penyajian laporan hasil audit (*audit report*) ke auditee dan pihak-pihak yang berkepentingan. Baik konfirmasi temuan maupun laporan hasil audit perlu ditanggapi oleh pihak auditee sebagai fungsi *rechecking*.

4. ACT: Peninjauan Kembali Hasil Audit, merupakan aktivitas evaluasi (*review*) yang terdiri dari 2 aspek: Pertama, evaluasi terhadap tindak lanjut hasil audit

yang harus dijalankan oleh auditee. Kedua, evaluasi secara integral mengenai kecukupan pengelolaan risiko dan pengendalian internal seluruh grup korporasi serta review internal terhadap kinerja audit sepanjang tahun. Hasil review sepenuhnya akan dipakai untuk tahap perencanaan audit ke depan.

HASIL DAN PEMBAHASAN

1. Uji Validitas

Pengujian validitas data dalam penelitian ini dilakukan secara statistik yaitu menghitung kolerasi antara pernyataan yang ada dengan skor total menggunakan metode Product Moment Person Correlation. Data akan dinyatakan valid apabila nilai r -hitung yang merupakan nilai dari Corrected Item-Total Correlation $>$ dari r -tabel pada signifikansi 0,05 (5%). Untuk penelitian ini, nilai dari df dapat dihitung sebagai berikut $df = n - k$ atau $df = 30 - 3 = 27$, dengan tingkat signifikansi sebesar 0,05 maka di dapat r tabel sebesar 0,3673 (two tail).

SIMPULAN

Simpulan menyajikan ringkasan dari uraian mengenai hasil dan pembahasan, mengacu pada tujuan penelitian. Berdasarkan kedua hal tersebut dikembangkan pokok-pokok pikiran baru yang merupakan esensi dari temuan penelitian.

Referensi :

- Hasbi, H., Mulyadi, A., Mustari, M., & Ilyas, G. B. (2021). PENGARUH KOMPETENSI PEDAGOGIK, DISIPLIN KERJA, DAN KONDISI LINGKUNGAN SEKOLAH TERHADAP KINERJA GURU SMA NEGERI 1 SOPPENG. *Bata Ilyas Educational Management Review*, 1(1).
- Tamsah, H., Ilyas, G., Nur, Y., Yusriadi, Y., & Asrifan, A. (2021). Uncontrolled consumption and life quality of low-income families: A study of three major tribes in south Sulawesi. *Management Science Letters*, 11(4), 1171-1174.
- YASIN, S. N., Ilyas, G. B., FATTAH, M. N., & PARENDEAN, A. (2021). PENGARUH PENGALAMAN KERJA, PENDIDIKAN DAN PELATIHAN (DIKLAT) DAN TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP KINERJA PEGAWAI DI DINAS PENDIDIKAN KABUPATEN SOPPENG. *Bata Ilyas Educational Management Review*, 1(1).
- Indriasari, D. P., & Sani, A. (2019). Pengendalian Manajemen Pupuk Subsidi. *Jurnal Aplikasi Manajemen & Kewirausahaan MASSARO*, 1(1).
- Sani, A., & Karim, A. (2022). Dampak terjadinya pandemic covid-19 terhadap penjualan minuman sarabba di Kota Makassar. *YUME: Journal of Management*, 5(1), 359-368.
- SYARIFUDDIN, S., ILYAS, J. B., & SANI, A. (2021). PENGARUH PERSEPSI PENDIDIKAN & PELATIHAN SUMBER DAYA MANUSIA PADA KANTOR DINAS DIKOTA MAKASSAR. *Bata Ilyas Educational Management Review*, 1(2).
- Nurofik, A., Rahajeng, E., Munti, N. Y. S., Hardiansyah, A., Firmansyah, H., Sani, A., ... & Wiyono, A. S. (2021). PENGANTAR TEKNOLOGI INFORMASI. Penerbit Insania.
- Ahral, A., Ilyas, G. B., & Mulat, T. C. (2019). Pengaruh Kualitas Penyuluh Dan Pendidikan Terhadap Perilaku Hidup Bersih Dan Sehat Melalui Pemahaman Masyarakat Di Wilayah Kerja Puskesmas Caile Kabupaten Bulukumba. *YUME: Journal of Management*, 2(3).
- Sani, A. (2016). Penerapan Otomasi dalam Meningkatkan Kualitas Layanan Sirkulasi (Circulation Services) di UPT Perpustakaan UIN Alauddin Makassar (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar).

- Firman, A., Mustapa, Z., Ilyas, G. B., & Putra, A. H. P. K. (2020). Relationship Of TQM On Managerial Performance: Evidence From Property Sector in Indonesia.
- Majid, A., & Sani, A. (2016). The effect of training and supervision of the head room on the performance of executive nurse room hospital surgical, hospital Tk. II Pelamonia Makassar. *Jurnal Mirai Management*, 1(2), 310-412.
- Sani, A. (2018). Analisis Pengaruh Kompetensi, Disiplin Kerja, dan Lingkungan Kerja Fisik Terhadap Kinerja Pegawai (Studi Pada Pegawai Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kabupaten Kebumen). *Jurnal Manajemen Sumber Daya Manusia*, 10(2), 1-14.
- Febrian, W. D., Diwyarthi, N. D. M. S., Pratama, I. W. A., Eddy, I. W. T., Ruswandi, W., Purba, R. R., ... & Sarjana, S. (2022). *Manajemen Sumber Daya Manusia Dalam Organisasi*. Get Press.
- Tamsah, H., Ilyas, G. B., Nur, Y., & Farida, U. (2019). The resilience of poor families and their effects on Poverty: A grounded research approach. *IOSR Journal of Business and Management (IOSR-JBM)*, 21(6), 1-5.
- ISNAINI, D. B. J., DANILWAN, Y., MANSUR, D. M., ILYAS, G. B., MURTINI, S., & TAUFAN, M. Y. (2021). Perceived Distribution Quality Awareness, Organizational Culture, TQM on Quality Output. *Journal of Distribution Science*, 19(12), 1-14.
- Kadir, S., Tamsah, H., & Ilyas, G. B. (2018). Kualitas Pelayanan terhadap Kepuasan Pelanggan Maraja Tour Plan. *Jurnal Mirai Management*, 3(2), 1-17.
- Muchzen, M., Tamsah, H., & Ilyas, G. B. (2019). Pengaruh Kompensasi terhadap Kinerja Melalui Motivasi dan Disiplin Kerja Pegawai Kantor Unit Penyelenggara Pelabuhan Garongkong Kabupaten Barru. *YUME: Journal of Management*, 2(1).
- Al Munawwarah, R., & Ilyas, G. B. (2022). Analisis Kompetensi Guru dan Sarana Prasarana terhadap Prestasi Belajar Siswa. *YUME: Journal of Management*, 4(3).
- Asna, F., Kadir, I., & Ilyas, G. B. (2018). PENGARUH PENGETAHUAN, PRILAKU, DAN PARTISIPASI TERHADAP PROGRAM STOP BUANG AIR BESAR SEMBARANGAN (BABS) DI DESA BOJO KECAMATAN MALLUSETASI KABUPATEN BARRU. *YUME: Journal of Management*, 1(3).
- Suyatna, I., Riadi, R. I., Feriyanto, I. J., Gunawan, B. I., Sasono, R. R., & Rafii, A. (2019, November). Determination of water quality condition from water samples around location of ship to ship transfer of coal in Balikpapan, East Kalimantan, Indonesia. In *IOP Conference Series: Earth and Environmental Science (Vol. 348, No. 1, p. 012067)*. IOP Publishing.
- Darwis, D., Tamsah, H., & Ilyas, G. B. (2019). PENGARUH KOMPETENSI DAN SARANA PRASARANA TERHADAP KINERJA DOSEN MELALUI PROSES PEMBELAJARAN DI AKADEMI ILMU PELAYARAN AIPI MAKASSAR. *YUME: Journal of Management*, 2(1).
- Faridav, U., Yusriadi, Y., & Saniv, A. (2021). The Family Hope Program (PKH) Collective Partnership among Beneficiary Families (KPM) For Healthy Living through the Clean Friday Campaign. *Indian Journal of Forensic Medicine & Toxicology*, 15(2).
- Gunawan, B. I. (2019, February). Socioeconomic and institutional factors affecting the sustainable development for fisheries in Bontang City, Indonesia. In *IOP Conference Series: Earth and Environmental Science (Vol. 236, No. 1, p. 012133)*. IOP Publishing.
- Hidayat, A., Mattalatta, S., & Sani, A. (2020). PENGARUH KOMPETENSI TERHADAP KINERJA MELALUI KEPUASAN KERJA PADA DINAS SOSIAL KOTA MAKASSAR. *Jurnal Mirai Management*, 5(3), 202-212.
- Setiawan, I. P., Liong, H., & Sani, A. (2020). Pengaruh Pelatihan, Kompetensi Dan Disiplin Kerja Terhadap Kinerja Dosen Pada Stia Al-Gazali Barru Kabupaten Barru. *Jurnal Mirai Management*, 5(3), 213-224.
- Supriadi, S., Sani, A., & Setiawan, I. P. (2020). Integrasi Nilai Karakter dalam Pembelajaran Keterampilan Menulis Siswa. *YUME: Journal of Management*, 3(3), 84-94.

- Gunawan, B. I. (2016). PENGARUH PROFESIONALISME, KREDIBILITAS, RESPONSIF, DAN TIM WORK TERHADAP KEPUASAN KERJA PEGAWAI PADA DINAS KEPENDUDUKAN DAN CATATAN SIPIL KABUPATEN GOWA. *Jurnal Mirai Management*, 1(1), 50-75.
- Muzakir, M., & Gunawan, B. I. (2017). Pengaruh Kualitas Pelayanan Keperawatan, Fasilitas Dan Minat Terhadap Kepuasan Pasien Di Ruang Rawat Inap RSUD Wisata Uti Makassar. *Jurnal Mirai Management*, 2(1), 30-44.
- Anis, A. L., Ilyas, G. B., & Kadir, I. (2018). Pengaruh Aplikasi Sistem Manajemen Informasi Objek Pajak, Motivasi Kerja dan Tingkat Pendidikan terhadap Kinerja Aparatur Pajak di Kantor BPKD Kabupaten Soppeng. *Jurnal Mirai Management*, 3(1), 48-65.
- Ermi, E., Ilyas, G. B., & Tasmin, H. (2018). Pengaruh Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah, Kompetensi Sumberdaya Manusia dan Sarana Prasarana terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Dinas Sosial Kabupaten Bantaeng. *YUME: Journal of Management*, 1(2).
- Jumhariani, J., Ilyas, G. B., & Munir, A. R. (2018). Persepsi Kualitas Jasa Layanan Perizinan terhadap Inovasi pada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu (PTSP) Kabupaten Bantaeng. *Jurnal Mirai Management*, 3(1), 266-288.
- Rasyid, A. E., Ilyas, G. B., & Azis, M. (2018). Analisis Kompetensi Dan Kompensasi Terhadap Kinerja Melalui Kualitas Kerja Pegawai Se-Kecamatan Manggala Kota Makassar. *YUME: Journal of Management*, 1(3).
- Surasdiman, S., Ilyas, G. B., & Azis, M. (2019). Analisis Pengaruh Kualitas Pelayanan, Fasilitas Dan Pengetahuan Terhadap Kepuasan Pasien Di Puskesmas Batu-Batu Kabupaten Soppeng. *YUME: Journal of Management*, 2(1).
- Zulkifli, A. A., Pananrangi, R., & Ilyas, G. B. (2019). ANALISIS PENGARUH DISIPLIN KERJA DAN PELATIHAN TERHADAP KINERJA PEGAWAI POLITEKNIK PARIWISATA MAKASSAR. *YUME: Journal of Management*, 2(1).
- Hatta, M., Tamsah, H., & Ilyas, G. B. (2019). Pengaruh Kemampuan dan Sikap terhadap Kinerja Guru Melalui Motivasi Kerja di Madrasah Aliyah Kabupaten Maros. *Jurnal Mirai Management*, 4(1), 1-16.
- Munir, A. R., Maming, J., Kadir, N., Ilyas, G. B., & Bon, A. T. (2019). Measuring the effect of entrepreneurial competence and social media marketing on small medium enterprises' competitive advantage: a structural equation modeling approach. In *International Conference on Industrial Engineering and Operations Management*. <https://www.researchgate.net/publication/335840479>.
- Kule, Y., Ilyas, G. B., & Tamsah, H. (2018). Pengaruh Kepemimpinan, Kompensasi dan Budaya Organisasi terhadap Kinerja Dosen Pada Amik Luwuk Banggai. *Jurnal Mirai Management*, 3(1), 221-239.
- Imron, A., Tamsah, H., & Ilyas, G. B. (2018). Pengaruh Disiplin Dan Lingkungan Kerja Terhadap Kinerja Melalui Kemampuan Kerja Pegawai Kantor Unit Penyelenggara Pelabuhan Garongkong Kabupaten Barru. *YUME: Journal of Management*, 1(3).