



**PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO  
PERBANKAN, PENERAPAN AUDIT INTERNAL,  
DAN PENILAIAN KREDIT TERHADAP KEBIJAKAN  
PEMBERIAN KREDIT  
(STUDIKASUS PADA BPR DI KABUPATEN KUDUS)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk menyelesaikan jenjang pendidikan  
Strata Satu (S1) Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muria Kudus

Oleh :

**FAIRUZ NIFDAH**

NIM 2016-12-241

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
2021**

**HALAMAN PENGESAHAN**  
**PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO**  
**PERBANKAN, PENERAPAN AUDIT INTERNAL,**  
**DAN PENILAIAN KREDIT TERHADAP KEBIJAKAN**  
**PEMBERIAN KREDIT**  
**(STUDI KASUS PADA BPR DI KABUPATEN KUDUS)**

Oleh :

**FAIRUZ NIFDAH**

NIM. 2016-12-241

Skripsi ini diajukan untuk dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 14 Februari 2021

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I



Sri Mulyani, SEI, M.Si

NIDN.0611018202



Ashari, SE., M.Si, Ak., CA., CPA

NIDN. 0608127602

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II



Dr. H. Mochamad Edris, Drs MM

NIDN.0618066201



Sri Mulyani, SEI, M.Si

NIDN.0611018202

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**

**PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN,  
PENERAPAN AUDIT INTERNAL, DAN PENILAIAN KREDIT  
TERHADAP KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT (STUDI KASUS PADA  
BPR DI KABUPATEN KUDUS)**

Oleh :

**FAIRUZ NIFDAH**

NIM. 2016-12-241

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Jumat, tanggal 26  
Februari 2021 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Ketua



Ashari, SE, M.Si, Ak., CA., CPA

NIDN. 0608127602

Sekretaris



Sri Mulyani, SEI, M.Si

NIDN.0611018202

Anggota



Diah Ayu Susanti, SE, M.Acc.Ak

NIDN.0606128603

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. H. Mochamad Edris, Drs. MM

NIDN 0618066201

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Ya Tuhanku, lapangkanlah dadaku, dan mudahkanlah untukku urusanku”

**(QS. Tha Ha Ayat 25-26)**

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

**(QS. Al-Insyirah Ayat 6)**

“Bila engkau ingin berdoa, sementara waktu begitu sempit, padahal didalam dadamu dipenuhi oleh begitu banyak kebutuhan, maka jadikan seluruh isi doamu .Karena bila Dia memaafkanmu, maka semua keperluanmu akan dipenuhi oleh-Nya tanpa engkau memintanya.”

**(Ibnul Qayyim Rahimahullah)**

Persembahan:

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Ayah dan Ibu orang tua penulis
2. Adik tersayang
3. Sahabat, Orang terkasih, dan teman dekat
4. Almamater Universitas Muria Kudus

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI  
PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN,  
PENERAPAN AUDIT INTERNAL, DAN PENILAIAN KREDIT  
TERHADAP KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT  
(STUDI KASUS PADA BPR DI KABUPATEN KUDUS)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN, PENERAPAN AUDIT INTERNAL, DAN PENILAIAN KREDIT TERHADAP KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT (STUDI KASUS PADA BPR DI KABUPATEN KUDUS)”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 14 Februari 2021

Penyusun,

FAIRUZ NIFDAH

NIM. 201612241

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh manajemen risiko perbankan, penerapan audit internal, dan penilaian kredit terhadap kebijakan pemberian kredit. Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh dengan menyebarkan kuesioner kepada karyawan kredit dan karyawan bagian audit internal sebagai responden yang bekerja di Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Kabupaten Kudus. Sampel diambil menggunakan populasi yang telah di data sebelumnya. Kuesioner dibagikan berjumlah 102 responden. Metode analisis data untuk pengujian hipotesis adalah regresi linier berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan manajemen risiko perbankan, penerapan audit internal memiliki pengaruh positif signifikan terhadap kebijakan pemberian kredit, sedangkan penilaian kredit memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap kebijakan pemberian kredit.

**Kata Kunci: Manajemen Risiko Perbankan, Audit Internal, Penilaian Kredit, Kebijakan Kredit.**



## **ABSTRACT**

*This study aims to examine the impact of banking risk management, the application of internal audits, and credit guarantees on credit extension policies. This study uses primary data obtained by questionnaires to credit employees and internal audit employees as respondents who work at the Bank Perkreditan Rakyat (BPR) in Kudus Regency. The sample is taken using a population that has been in the previous data. The questionnaire was written by 102 respondents. The data analysis method for testing the hypothesis is multiple linear regression. The results of this study determine that the application of banking risk management, the application of internal audit has a positive effect on the policy of lending, credit management has a significant influence on the policy of extending credit.*

**Keywords:** *Banking Risk Management, Internal Audit, Credit Assessment, Credit Policy.*



## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikumWr.Wb.

Alhamdulillahirrobil'alamiim, puji syukur kehadiran Allah subhanahuwata'ala yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN, PENERAPAN AUDIT INTERNAL, DAN PENILAIAN KREDIT TERHADAP KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT (STUDI KASUS PADA BPR DI KABUPATEN KUDUS)”** dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai syarat dalam menyelesaikan jenjang pendidikan Strata Satu (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Selama penelitian dan penyusunan laporan penelitian dalam skripsi ini, penulis tidak luput dari kendala dan hambatan. Namun demikian kendala dan hambatan tersebut dapat penulis atas berkat bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan kali ini dengan tulus hati penulis ingin menyampaikan terimakasih sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT karena telah menciptakan saya sebagai manusia dan karena-Nya saya bisa menyelesaikan skripsi ini sampai selesai.
2. Dr. H Mochamad Edris, Drs., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Sri Mulyani, SEI, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus serta selaku pembimbing kedua yang telah membimbing, mengarahkan dan member pengetahuan serta saran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
4. Ashari, SE.,M.Si, Ak., CA., CPA selaku pembimbing pertama yang telah membimbing, mengarahkan, memberi masukan dan memberi ilmu serta saran sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
6. Pimpinan Bank Perkreditan Rakyat (BPR) yang berada di Kabupaten Kudus yang telah banyak membantu dalam memperoleh data dan memberikan ijin pada penelitian ini.
7. Semuakaryawan BPR yang terlibat dan yang telah menyempatkan waktunya untuk membantu penulis dalam pengisian kuesioner.
8. Kedua orang tua tercinta (BapakYordan Supriyanto dan Ibu Rosidah Erlismawati) yang sangat penulis cintai, dan sayangi. Terimakasih telah memberikan dukungan, semangat, dan doa disetiap waktu.



Terimakasih telah mendampingi dan banyak memberikan bantuan moral dan spiritual selama ini sampai skripsi ini dapat terselesaikan.

9. Adikku tersayang Nizam Valla Alauddin yang telah memberikan semangat dan dukungan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
10. Sahabat saya (Fortuna Agna Faisa, Seruni Molina, Diyah Durrotun Nafisah, Siska Putri Mulyani, Mita Mindawati, M. Choirul Rizki, Egidia Fazri Ramadhan, Mega Helda Sukorini, dan Umi Lathifah) yang telah memberikan semangat, motivasi, bantuan serta dukungan.
11. Jodoh saya dimasa depan walaupun saya belum tau siapa tapi saya menyelesaikan skripsi ini salah satunya demi dia.
12. Semua pihak yang tidak dapat dijelaskan satu persatu yang telah membantu penulis selama penulisan skripsi ini.

Setelah melalui proses yang panjang akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Walaupun masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamu'alaikumWr.Wb.

Kudus, Februari2021  
Penulis,

Fairuz Nifdah

## DAFTAR ISI

|  |     |
|--|-----|
| HALAMAN JUDUL.....   | i   |
| HALAMAN PENGESAHAN.....  | ii  |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....  | iii |
| SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....   | iv  |
| ABSTRAKSI .....  | v   |
| KATA PENGANTAR .....   | vii |
| DAFTAR ISI.....  | ix  |
| DAFTAR GAMBAR .....  | xiv |
| DAFTAR TABEL.....  | xv  |
| BAB I PENDAHULUAN.....   | 1   |
| 1.1 Latar Belakang .....   | 1   |
| 1.2 Ruang Lingkup .....  | 6   |
| 1.3 Rumusan Masalah .....  | 6   |
| 1.4 Tujuan Penelitian.....   | 7   |
| 1.5 Manfaat dan Kegunaan Penelitian.....   | 7   |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....   | 9   |
| 2.1. Landasan Teori .....  | 9   |
| 2.1.1 Teori Pengambilan Keputusan ( <i>Decision Making</i> ).....                    | 9   |
| 2.1.2 Kebijakan Pemberian Kredit.....  | 10  |
| 2.1.3 Manajemen Risiko Perbankan .....   | 11  |
| 2.1.4 Audit Internal.....  | 12  |
| 2.1.5 Penilaian Kredit .....   | 14  |
| 2.2 Hasil Penelitian Terdahulu .....   | 19  |
| 2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....   | 21  |
| 2.4 Perumusan Hipotesis .....  | 21  |
| 2.4.1. Pengaruh Manajemen Risiko Perbankan terhadap Kebijakan Pemberian Kredit ..... | 22  |
| 2.4.2. Pengaruh Audit Internal terhadap Kebijakan Pemberian Kredit .....             | 23  |

|   |    |
|---|----|
| 2.4.3. Pengaruh Penilaian Kredit terhadap Kebijakan Pemberian Kredit..... | 24 |
| BAB III METODE PENELITIAN.....  | 26 |
| 3.1. Rancangan Penelitian .....   | 26 |
| 3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....                   | 26 |
| 3.2.1. Definisi operasional .....   | 26 |
| 3.2.1.1. Manajemen Risiko Perbankan ( $X_1$ ) .....                       | 27 |
| 3.2.1.2. Audit Internal ( $X_2$ ) .....                                   | 27 |
| 3.2.1.3. Penilaian Kredit ( $X_3$ ) .....                                 | 28 |
| 3.2.1.4. Kebijakan Pemberian Kredit ( $Y$ ) .....                         | 29 |
| 3.2.2. Pengukuran Variabel.....   | 30 |
| 3.3. Jenis dan Sumber Data .....  | 30 |
| 3.4. Populasi dan Sampel .....  | 31 |
| 3.4.1. Populasi.....  | 32 |
| 3.4.2. Sampel .....   | 32 |
| 3.5. Pengumpulan Data .....   | 33 |
| 3.5.1. Studi Pustaka.....   | 34 |
| 3.5.2. Studi Lapangan .....   | 34 |
| 3.6. Pengolahan Data.....   | 35 |
| 3.6.1. <i>Editing</i> .....   | 35 |
| 3.6.2. <i>Scoring</i> .....   | 35 |
| 3.6.3. <i>Tabulating</i> .....  | 36 |
| 3.6.4. Perhitungan SPSS .....   | 36 |
| 3.7. Analisis Data .....  | 36 |
| 3.7.1. Analisis Statistik Deskriptif.....                                 | 36 |
| 3.7.2. Uji Instrumen .....  | 37 |
| 3.7.2.1. Uji Validitas .....  | 37 |
| 3.7.2.2. Uji Reabilitas .....   | 37 |
| 3.7.3. Uji Asumsi Klasik.....   | 38 |
| 3.7.3.1. Uji Normalitas.....  | 38 |
| 3.7.3.2. Uji Multikolinieritas.....                                       | 38 |
| 3.7.3.3. Uji Heteroskedastisitas .....                                    | 39 |

|  |           |
|--|-----------|
| 3.7.4 Uji Regresi Linier Berganda .....  | 39        |
| 3.7.5 Uji Hipotesis .....  | 40        |
| 3.7.5.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....   | 40        |
| 3.7.5.2 Uji Statistik t .....  | 41        |
| 3.7.5.3 Uji Statistik F .....  | 42        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>   | <b>43</b> |
| 4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....  | 43        |
| 4.2 Gambaran Umum Responden .....  | 43        |
| 4.3 Statistik Deskriptif .....   | 46        |
| 4.3.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....   | 47        |
| 4.3.1.1 Manajemen Risiko Perbankan .....   | 47        |
| 4.3.1.2 Audit Internal .....   | 47        |
| 4.3.1.3 Penilaian Kredit .....   | 47        |
| 4.4 Uji Instrumen .....  | 48        |
| 4.4.1 Uji Validitas .....  | 48        |
| 4.4.2 Uji Reliabilitas .....   | 50        |
| 4.5 Uji Asumsi Klasik.....   | 51        |
| 4.5.1 Uji Normalitas.....  | 51        |
| 4.5.2 Uji Multikolonieritas.....   | 52        |
| 4.5.3 Uji Heteroskedastisitas.....   | 53        |
| 4.6 Analisis Regresi Linier Berganda .....   | 54        |
| 4.7 Uji Hipotesis .....  | 55        |
| 4.7.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....   | 56        |
| 4.7.2 Uji F .....  | 57        |
| 4.7.3 Uji t .....  | 58        |
| 4.8 Pembahasan Hasil .....   | 60        |
| 4.8.1 Pengaruh Penerapan Manajemen Resiko Perbankan Terhadap Kebijakan<br>Pemberian Kredit ..... | 60        |
| 4.8.2 Pengaruh Penerapan Audit Internal Terhadap Kebijakan Pemberian<br>Kredit .....             | 62        |
| 4.8.3 Pengaruh Penilaian Kredit Terhadap Kebijakan Pemberian Kredit .....                        | 63        |

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....  | 64 |
| 5.1 Kesimpulan .....             | 64 |
| 5.2 Keterbatasan Penelitian..... | 65 |
| 5.3 Saran.....                   | 65 |
| DAFTAR PUSTAKA .....             | 67 |
| LAMPIRAN.....                    | 70 |



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis .....21



## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....                          | 19 |
| Tabel 3.1 Daftar Jumlah Populasi .....                        | 32 |
| Tabel 4.1 Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner ..... | 43 |
| Tabel 4.2 Profil Responden .....                              | 44 |
| Table 4.3 Uji Statistik Deskriptif .....                      | 46 |
| Tabel 4.4 Uji Validitas .....                                 | 48 |
| Tabel 4.5 Uji Reliabilitas .....                              | 50 |
| Tabel 4.6 Uji Normalitas .....                                | 51 |
| Tabel 4.7 Uji Multikolinieritas .....                         | 52 |
| Tabel 4.8 Uji Heteroskedastisitas .....                       | 53 |
| Tabel 4.9 Analisis Regresi Linier Berganda .....              | 54 |
| Tabel 4.10 Uji Koefisien Determinasi .....                    | 56 |
| Tabel 4.11 Uji Statistik F .....                              | 57 |
| Tabel 4.12 Uji Statistik t .....                              | 58 |

