

**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT MELALUI PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
(STUDI KASUS PT BSI, TBK WILAYAH JAWA TENGAH)**

D E N I



**PENGEMBANGAN INDUSTRI KECIL MENENGAH
SEKOLAH PASCASARJANA
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2024**

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



PERNYATAAN MENGENAI TESIS DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa tesis dengan judul “Pengaruh Audit Internal dan *Good Corporate Governance* Terhadap Penyaluran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat melalui Penerapan Manajemen Risiko (Studi Kasus PT BSI, Tbk Wilayah Jawa Tengah)” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir tesis ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Juli 2024

Deni
P0504212015

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

RINGKASAN

DENI. Pengaruh Audit Internal dan *Good Corporate Governance* Terhadap Penyaluran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Melalui Penerapan Manajemen Resiko. Dibimbing oleh MUSA HUBEIS dan MIMIN AMINAH.

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki potensi yang besar untuk mendukung pembangunan ekonomi makro; Namun, mereka menghadapi sejumlah tantangan internal dan eksternal, termasuk rendahnya produktivitas, rendahnya kualitas sumber daya manusia, terbatasnya modal kerja, dan terbatasnya keahlian ilmu pengetahuan dan teknologi. Salah satu upaya pemerintah untuk meningkatkan akses UMKM terhadap pendanaan adalah Program pendanaan Kredit Usaha Rakyat (KUR). Meski memiliki manfaat, perluasan penyaluran KUR bukannya tanpa bahaya. Salah satu risiko tersebut adalah kemungkinan masalah pendanaan. Untuk menjaga kualitas penyaluran pendanaan, manajemen risiko, audit internal, dan penggunaan standar Tata Kelola Perusahaan yang Baik (*GCG*) sangatlah penting.

Penelitian ini bermaksud untuk mengkaji bagaimana audit internal mempengaruhi *GCG*, bagaimana *GCG* mempengaruhi manajemen risiko, bagaimana audit internal mempengaruhi manajemen risiko, bagaimana *GCG* mempengaruhi penyaluran KUR, bagaimana audit internal mempengaruhi penyaluran KUR, dan bagaimana manajemen risiko mempengaruhi penyaluran KUR. 121 responden yang dipekerjakan oleh PT. BSI Wilayah Jawa Tengah menjadi subjek penelitian yang berlangsung pada Juli hingga Desember 2023. Pendekatan yang disebut multistage random sampling digunakan untuk memilih sampel penelitian. Survei online digunakan untuk mengumpulkan data, yang kemudian dilakukan analisis deskriptif dan SEM-PLS menggunakan program SmartPLS.

Temuan penelitian menunjukkan bahwa: (1) audit internal berdampak signifikan terhadap *GCG*; (2) *GCG* berpengaruh signifikan terhadap manajemen risiko; (3) audit internal juga berdampak pada manajemen risiko; (4) *GCG* berpengaruh signifikan terhadap penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR); (5) audit internal tidak mempunyai dampak nyata terhadap penyaluran KUR; dan (6) manajemen risiko berpengaruh signifikan terhadap penyaluran KUR.

Kata kunci: audit internal, bank syariah, *GCG*, perkreditan



SUMMARY

DENI. The Influence of Internal Audit and Good Corporate Governance on the Distribution of People's Business Credit Financing Through the Implementation of Risk Management. Supervised by MUSA HUBEIS and MIMIN AMINAH

Micro, Small, and Medium-Sized Enterprises (MSMEs) are full of potential to support macroeconomic development; however, they face a number of internal and external challenges, including low productivity, low quality human resources, limited working capital, and limited scientific and technological expertise. One of the government's efforts to improve MSMEs' access to funding is the People's Business Credit funding Programme (KUR). Notwithstanding its benefits, the expansion of the KUR distribution is not without danger. One such risk is the possibility of funding issues. In order to preserve the calibre of funding distribution, risk management, internal auditing, and the use of *Good Corporate Governance (GCG)* standards are crucial.

This study intends to examine how internal audit affects *GCG*, how *GCG* affects risk management, how internal audit affects risk management, how *GCG* affects KUR distribution, how internal audit affects KUR distribution, and how risk management affects KUR distribution. 121 responders who were employed by PT. BSI Central Java Region were the subjects of the study, which ran from July to December 2023. An approach known as multistage random sampling was used to choose the research sample. Online surveys were used to gather data, which was subsequently subjected to descriptive analysis and SEM-PLS using the SmartPLS programme.

The findings of the study demonstrate that: (1) internal audit significantly impacts *GCG*; (2) *GCG* significantly impacts risk management; (3) internal audit additionally impacts risk management; (4) *GCG* significantly impacts the distribution of People's Business Credit (KUR); (5) internal audit has no discernible impact on KUR distribution; and (6) risk management significantly impacts KUR distribution.

Key words: credit, good corporate governance, internal audit, sharia bank



© Hak Cipta Milik IPB, Tahun 2024
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT MELALUI PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
(STUDI KASUS PT BSI, TBK WILAYAH JAWA TENGAH)**

D E N I

Tesis
Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Magister Sains pada
Program Studi Pengembangan Industri Kecil Menengah

**PENGEMBANGAN INDUSTRI KECIL MENENGAH
SEKOLAH PASCASARJANA
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2024**

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



@Hak cipta milik IPB University

IPB University

Penguji pada ujian Tesis: Dr.Ir. Sapta Raharja, DEA



IPB University
— Bogor Indonesia —

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

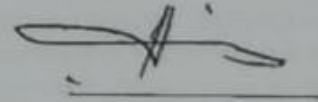
Perpustakaan IPB University

Judul Tesis : Pengaruh Audit Internal dan *Good Corporate Governance* Terhadap Penyaluran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Melalui Penerapan Manajemen Resiko
Nama : Deni
NIM : P0504212015

Disetujui oleh

Pembimbing 1:
Prof Dr Ir Musa Hubeis M.S., Dipl.Ing. D.E.A.

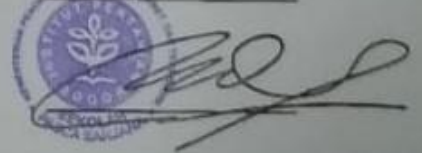
Pembimbing 2:
Dr Ir Mimin Aminah, M.M.



Diketahui oleh

Ketua Program Studi:
Prof Dr Ir Musa Hubeis, MS, Dipl.Ing. DEA
NIP. 195506261980031002

Dekan Sekolah Pascasarjana:
Prof Dr Ir Dodik Ridho Nurrochmat, M.Sc,F.Trop, IPU
NIP. 197003291996081001



Tanggal Ujian: 08 Juli 2024

Tanggal Lulus:

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah subhanaahu wa ta'ala atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Tema yang dipilih dalam penelitian yang dilaksanakan sejak bulan Juli 2023 sampai bulan Desember 2023 ini ialah mengenai Kredit Usaha Rakyat di perbankan syariah dengan judul Pengaruh Audit Internal dan *Good Corporate Governance* Terhadap Penyaluran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Melalui Penerapan Manajemen Resiko (Studi Kasus PT BSI, Tbk Wilayah Jawa Tengah).

Keberhasilan dalam penyusunan tesis ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala bantuan, bimbingan, pengarahan, perhatian, dan dukungan yang telah diberikan dalam proses penyusunan tesis ini. Terima kasih penulis ucapkan kepada Bapak Prof. Dr. Ir. Musa Hubeis M.S., Dipl.Ing. D.E.A. dan Ibu Dr. Ir. Mimin Aminah M.M. selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberi saran dan masukan dalam menyelesaikan karya ilmiah ini.

Di samping itu, penghargaan penulis sampaikan kepada rekan-rekan seangkatan MPI terutama trio IPB (Aji Patra dan Sami Gauzi), rekan-rekan BSI Regional Financing Risk RO7 Semarang, kang Haer, mas Prapto yang telah memberikan support dan motivasi selama masa kuliah dan penyusunan thesis selama ini. Ungkapan terima kasih juga disampaikan kepada istri tercinta yaitu Pramesti Ani dan anak-anak (Tsabita, Ammar dan Dhika) yang telah memberikan dukungan, doa, dan kasih sayangnya selama ini.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Juli 2024

Deni

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	viii
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan	4
1.4 Manfaat	5
1.5 Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian.....	5
II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Penyaluran KUR.....	6
2.2 Manajemen Risiko Perbankan Syariah.....	10
2.3 <i>Good Corporate Governance</i>	12
2.4 Audit internal.....	14
2.5 Kajian Penelitian Terdahulu	16
2.6 Gap Analysis	19
2.7 Kerangka Pemikiran	20
III METODE PENELITIAN	22
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian	22
3.2 Disain Penelitian.....	22
3.3 Jenis, Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	22
3.4 Penentuan dan Teknik Pengambilan Sampel.....	22
3.5 Metode Pengolahan dan Analisis Data	23
3.5.1. Analisis Deskriptif.....	23
3.5.2. Analisis Indeks Jawaban.....	23
3.5.3. Metode SEM-PLS	24
3.6 Variabel Penelitian	28
3.7 Hipotesis Penelitian	31
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	32
4.1. Karakteristik Demografi Responden	32
4.1.1 Jenis Kelamin.....	32
4.1.2 Usia	33
4.1.3 Pendidikan.....	33
4.1.4 Masa Kerja	33
4.1.5 Level Jabatan.....	33
4.2. Analisis Indeks Jawaban Responden.....	33
4.2.1 Indeks Variabel Audit Internal.....	33
4.2.2 Indeks Variabel <i>GCG</i>	35
4.2.3 Indeks Variabel Manajemen Risiko	36
4.2.4 Indeks Variabel Penyaluran KUR.....	36
4.3. Hasil Analisis SEM PLS	37
4.3.1 Evaluasi Model Pengukuran Reflektif (<i>Outer Model</i>)	37
4.3.2 Evaluasi Model Pengukuran Formatif (<i>Outer Model</i>)	40
4.3.3 Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	42

4.4.	Pengujian Hipotesis	42
4.4.1	Pengaruh audit internal terhadap <i>GCG</i>	43
4.4.2	Pengaruh <i>GCG</i> terhadap Manajemen Risiko	44
4.4.3	Pengaruh Audit Internal terhadap Manajemen Risiko	44
4.4.4	Pengaruh <i>GCG</i> terhadap Penyaluran KUR	45
4.4.5	Pengaruh Audit Internal terhadap Penyaluran KUR	45
4.4.6	Pengaruh Manajemen Risiko terhadap Penyaluran KUR	46
4.4.7	Pengaruh Tidak Langsung antar Variabel	46
4.5.	Implikasi Manajerial.....	47
V	SIMPULAN DAN SARAN	52
5.1.	Simpulan.....	52
5.2.	Saran	52
	DAFTAR PUSTAKA	54
	LAMPIRAN	54
	RIWAYAT HIDUP.....	64

@Hak cipta milik IPB University

IPB University



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Kondisi pembiayaan KUR di PT.BSI sebelum dan setelah perubahan regulasi tahun 2021	2
Tabel 2. 1 Fitur pembiayaan BSI KUR Super Mikro	6
Tabel 2. 2 Fitur pembiayaan BSI KUR Mikro.....	7
Tabel 2. 3 Fitur pembiayaan BSI KUR Kecil	7
Tabel 2. 4 Fitur pembiayaan BSI KUR Penempatan Pekerja Migran Indonesia.....	8
Tabel 2. 5 Kajian Penelitian Terdahulu.....	15
Tabel 3. 1 Jadwal penelitian yang akan dilakukan.....	28
Tabel 3. 2 Variabel dan Indikator Penelitian	28
Tabel 4. 1. Karakteristik demografi responden	31
Tabel 4. 2. Hasil analisis indeks responden terhadap variabel audit internal	33
Tabel 4. 3. Hasil analisis indeks responden terhadap variabel <i>GCG</i>	34
Tabel 4. 4. Hasil analisis indeks responden terhadap variabel manajemen risiko	35
Tabel 4. 5. Hasil analisis indeks responden terhadap variabel penyaluran KUR .	36
Tabel 4. 6. Hasil uji validitas konvergen indikator reflektif	37
Tabel 4. 7. Hasil <i>cross loading</i> indikator reflektif	38
Tabel 4. 8. Hasil uji reliabilitas variabel laten	38
Tabel 4. 9. Korelasi <i>redundancy index</i>	39
Tabel 4. 10. Uji Nilai <i>Weight</i>	40
Tabel 4. 11. Uji VIF	40
Tabel 4. 12. Nilai R^2	41
Tabel 4. 13. Hasil koefisien jalur dan uji t pengaruh langsung antar variabel laten	42
Tabel 4. 14. Hasil uji statistik pengaruh tidak langsung antar variabel	46

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah pembiayaan Mikro di PT BSI.....	2
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Konseptual.....	20
Gambar 3. 1 Model Kerangka Kerja	30
Gambar 4. 1 Hasil <i>loading factor outer model</i>	37
Gambar 4. 2 Hasil t-hitung model struktural	42