

## **ABSTRACT**

*In the Kompas Daily Tuesday, October 9, 2012 ago noted that the Constitutional Court has ruled that the bank accounts receivable country no longer existed. This decision still makes bank to remove bad loans receivable due loans that are less effective .. To achieve an effective lending the need for ongoing evaluation of the bank achieve its goals while giving credit. The way is to do with the operational audit. In this regard, the study aims to determine the role of audit in the implementation of the operational grant credit. The research method used is descriptive qualitative methods including questionnaires given to the internal auditor. Samples were taken using the method of convenience sampling. Based on the results of research and discussion, the authors conclude that the operational audit at PT. Bank of Victoria was instrumental in supporting the effectiveness of credit.*

*Key words: operational audit, effectiveness, credit*

## ABSTRAK

Pada Harian Kompas Selasa, 9 Oktober 2012 yang lalu mencatat bahwa Mahkamah Konstitusi telah memutuskan bahwa piutang bank tidak lagi berstatus piutang negara. Keputusan ini tetap saja membuat bank untuk melakukan hapus tagih kredit macet yang disebabkan karena pemberian kredit yang kurang efektif. Untuk mencapai pemberian kredit yang efektif perlu adanya evaluasi berkelanjutan bank mencapai tujuannya saat memberikan kredit. Cara yang dilakukan adalah dengan melakukan audit operasional. Berkenaan dengan hal tersebut, maka penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peranan audit operasional dalam pelaksanaan memberikan kredit. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif kualitatif yang meliputi kuesioner yang diberikan kepada auditor internal. Sampel diambil menggunakan metode *convince sampling*. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, penulis menyimpulkan bahwa audit operasional pada PT. Bank Victoria sangat berperan dalam menunjang efektifitas perkreditan.

Kata-kata kunci : audit operasional, efektifitas, perkreditan

## Daftar Isi

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
<i>ABSTRACT</i> .....	vi
ABSTRAK.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL ..	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	3
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Kegunaan Penelitian.....	4
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	5
2.1 Kajian Pustaka.....	5
2.1.1 Audit Operasional.....	5
2.1.1.1 Pengertian Audit Operasional.....	5

2.1.1.2	Kriteria Audit Operasional.....	6
2.1.1.3	Program Audit Operasional .....	6
2.1.1.4	Tahap-Tahap Audit Operasional.....	8
2.1.1.4.1	Tahap Pendahuluan .....	8
2.1.1.4.2	Tahap Audit Mendalam.....	10
2.1.1.4.3	Tahap Laporan.....	11
2.1.2	Perkreditan .....	12
2.1.2.1	Prosedur Pemberian Kredit.....	12
2.1.2.2	Efektifitas Perkreditan .....	15
2.1.2.3	Tujuan Perkreditan.....	16
2.1.3	Hubungan Audit Operasional Dengan Efektifitas Perkreditan..	16
2.1.4	Kerangka Pemikiran .....	17
<b>BAB III</b>	<b>METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>19</b>
3.1	Objek Penelitian .....	19
3.2	Metode Penelitian .....	19
3.3	Penentuan Populasi dan Sampel.....	19
3.4	Jenis Data.....	20
3.5	Teknik Pengumpulan Data .....	20
3.6	Definisi Operasional Variabel .....	21
3.7	Analisis Data.....	37
3.7.1	Analisis Deskriptif.....	37
3.7.1.1	Analisis Deskriptif Variabel Independen.....	37
3.7.1.2	Analisis Deskriptif Variabel Dependen .....	38
3.7.2	Analisis Statistik Kuesioner.....	40

3.8 Metode Pengembangan Instrument .....	41
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>45</b>
4.1 Hasil Penelitian.....	45
4.1.1 Gambaran Umum Perusahaan .....	45
4.1.1.1 Sejarah Perusahaan.....	45
4.1.1.2 Visi dan Misi Perusahaan.....	45
4.1.1.3 Struktur Organisasi .....	46
4.1.1.4 Deskripsi Jabatan .....	47
4.1.1.5 Aktivitas Usaha Bank Victoria .....	51
4.1.2 Kualifikasi Audit Operasional .....	52
4.1.2.1 Independensi Audit Operasional.....	53
4.1.2.2 Kompetensi Audit Operasional.....	54
4.1.3 Pelaksanaan Audit Operasional.....	56
4.1.3.1 Program Audit Operasional .....	56
4.1.3.2 Tahap Pelaksanaan Audit Operasional .....	58
4.1.3.2.1 Tahap Pendahuluan .....	59
4.1.3.2.2 Tahap Audit Mendalam.....	65
4.1.3.2.3 Tahap Pelaporan .....	67
4.1.3.2.4 Temuan dan Rekomendasi .....	69
4.1.4 Pelaksanaan Prosedur Pemberian Kredit.....	71
4.1.4.1 Prosedur Permohonan Kredit.....	71
4.1.4.2 Prosedur Penyelidikan dan Anallisa Kredit .....	72
4.1.4.3 Prosedur Keputusan atas Permohonan Kredit.....	74
4.1.4.4 Prosedur Persetujuan Permohonan Kredit .....	75

4.1.4.5	Prosedur Penolakan Permohonan Kredit .....	76
4.1.4.6	Prosedur Pencairan Fasilitas Kredit .....	77
4.1.4.7	Prosedur Pelunasan Fasilitas Kredit.....	79
4.1.5	Efektifitas Perkreditan .....	81
4.1.5.1	Target Penerimaan Kredit Sesuai Dengan Direncanakan Sebelumnya .....	81
4.1.6	Peranan Audit Operasional Terhadap Efektifitas Perkreditan ..	82
4.2	Pembahasan .....	84
4.2.1	Pelaksanaan Audit Operasional Perkreditan Yang Memadai ....	84
4.2.2	Efektifitas Pemberian Kredit .....	87
4.2.3	Peranan Audit Operasional Terhadap Efektifitas Perkreditan...	89
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN .....	91
5.1	Simpulan .....	91
5.2	Saran .....	92
DAFTAR	PUSTAKA.....	93
LAMPIRAN	.....	95

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1 Skema Hubungan Peranan Audit Operasional Dalam Menunjang Efektifitas Perkreditan .....	18

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel I Operasionalisasi Variabel .....	22
Tabel II Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Independen.....	54
Tabel III Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Kompetensi.....	55
Tabel IV Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Program Audit Operasional.....	57
Tabel V Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Pengamatan Fasilitas Fisik.....	59
Tabel VI Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Mencari Data Tertulis.....	61
Tabel VII Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Wawancara Dengan Manajemen .....	62
Tabel VIII Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Analisis Keuangan.....	64
Tabel IX Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Studi Lapangan.....	65
Tabel X Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Kegiatan Analisis.....	66
Tabel XI Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Tahap Pelaporan.....	68
Tabel XII Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Temuan dan Rekomendasi.....	70
Tabel XIII Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Permohonan Kredit.....	71
Tabel XIV Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Prosedur Penyelidikan dan Analisa Kredit .....	73



Tabel XV Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Prosedur Keputusan Atas Permohonan Kredit.....	74
Tabel XVI Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Persetujuan Permohonan Kredit .....	75
Tabel XVII Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Penolakan Permohonan Kredit .....	76
Tabel XVIII Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Prosedur Pencairan Fasilitas Kredit.....	79
Tabel XIX Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Prosedur Pelunasan Fasilitas Kredit.....	80
Tabel XX Rangkuman Jawaban Responden Sub Indikator Target Penerimaan Kredit Sesuai Dengan yang Direncanakan Sebelumnya .....	82
Tabel XXI Peranan Audit Operasional Dalam Menunjang Efektifitas Perkreditan.....	83
Tabel XXII Laporan Laba Rugi PT. Bank Victoria .....	90

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran A Struktur Organisasi PT. Bank Victoria International, Tbk .....	95
Lampiran B Kuesioner Penelitian .....	96
Lampiran C Surat Keterangan Penelitian Dari Perusahaan.....	106