

SI

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDRALAYA**

SKRIPSI

**EFEKTIVITAS PROSEDUR PELAKSANAAN KREDIT PRODUKTIF
PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK
CABANG KAYU AGUNG**



Diajukan Oleh :

**INTAN KUMALASARI
NIM. 01033130017**

**Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-syarat
Guna Mencapai Gelar
Sarjana Ekonomi
2007**

11

8
332.7
Kum
e
2007
15855
16217

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDRALAYA**



SKRIPSI

**EFEKTIVITAS PROSEDUR PELAKSANAAN KREDIT PRODUKTIF
PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK
CABANG KAYU AGUNG**



Diajukan Oleh :

**INTAN KUMALASARI
NIM. 01033130017**

**Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-syarat
Guna Mencapai Gelar
Sarjana Ekonomi
2007**

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI


Nama : Intan Kumalasari
NIM : 01033130017
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah : Pengauditan Manajemen
Judul Skripsi : EFEKTIVITAS PROSEDUR PELAKSANAAN
KREDIT PRODUKTIF PADA PT.BANK NEGARA
INDONESIA (PERSERO) TBK CABANG KAYU
AGUNG

Panitia Pembimbing Skripsi

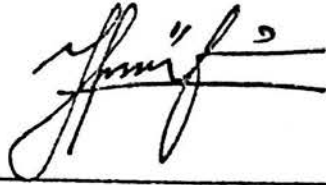
TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal : 16 Juni 2007 Ketua


: _____
Drs. Burhanuddin, Ak, M. Acc
Nip. 131801649

Tanggal : 12 Juni 2007 Anggota


: _____
Ahmad Subeki, SE, Ak
Nip. 132133708

Motto :

*" Tak ada jalan menuju kesuksesan kecuali tujuan yang jelas dan kuat.
Tak ada yang dapat menggantikan hal ini. Sebuah tujuan akan
menegaskan sebuah karakter, budaya, kedudukan, dan prestasi "*

Kupersembahkan kepada :

- ♥ *Ayah dan Ibu ku yang ada disana..*
- ♥ *Kakak-kakak dan ayuk-ayuk tersayang..*
- ♥ *Semua Keponakan ku yang lucu..*
- ♥ *Seseorang yang amat Kucintai..*
- ♥ *Almamater ku..*

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan kasih yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan sebagaimana mestinya.

Penulisan skripsi ini mengambil judul **“Efektivitas Prosedur Pelaksanaan Kredit pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Kayu Agung”** yang merupakan salah satu syarat yang harus penulis penuhi guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari terdapat banyaknya kekurangan baik dalam penyusunan maupun penyajiannya. Selanjutnya, penulis memohon maaf sebesar-besarnya apabila ada kesalahan dan kekhilafan baik yang disengaja maupun tidak disengaja, yang tidak berkenan di hati, serta merasa dibebankan dan diberatkan selama penyelesaian skripsi maupun selama perkuliahan.

Penulis berharap mudah-mudahan skripsi ini dapat berguna bagi kita semua. Disamping itu penulis mengharapkan adanya kritik serta saran yang membangun guna perbaikan selanjutnya.

Penulis
Intan Kumalasari

UCAPAN TERIMA KASIH

Assalamualaikum Wr. Wb,

Puji syukur penulis panjatkan sebesar-besarnya ke hadirat Allah SWT karena atas segala berkah dan karuniaNya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Efektivitas Prosedur Pelaksanaan Kredit Produktif pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Kayu Agung “ ini.

Banyak bantuan dalam berbagai bentuk yang penulis terima selama melaksanakan studi dan juga dalam penyusunan skripsi ini. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Syamsurijal, Ak, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
2. Ibu Rina Tjandrakirana DP, SE, MM,Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Drs. Burhanuddin, Ak, M.Acc, selaku Pembimbing I yang telah banyak memberikan bimbingan, nasehat, kritik serta perbaikan, dan telah meluangkan waktu selama penulis menyelesaikan skripsi.
4. Bapak Ahmad Subeki, SE, Ak, selaku pembimbing II yang juga telah banyak memberikan bimbingan dan pengarahan, juga nasehat kepada penulis.
5. Ibu Rochmawati Daud, SE, Ak, selaku anggota Dosen Penguji pada Ujian Komprehensif, terima kasih atas waktu dan kesediaannya.
6. Bapak Drs. Harun Delamat, Msi, Ak, selaku Dosen Pembimbing Akademik.
7. Bapak-bapak dan Ibu-ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan serta segala bantuan yang bermanfaat selama penulis menempuh studi.
8. Kepala PT. Bank Negara Indonesia Cabang Kayu Agung beserta pegawainya khususnya bagian kredit yang telah memberikan izin penelitian pada penulis.

9. Ayahanda dan Ibunda yang telah membesarkan penulis dengan penuh kesabaran, kasih sayang, dan doa yang tak pernah putus. Ayah dan Ibu mungkin tidak dapat merasakan kebahagiaan anakmu saat ini, tapi mudah-mudahan Ayah dan ibu lega karena akhirnya Intan sudah tamat kuliah. Yah, Bu, Intan sudah lulus kuliah, Intan sudah menepati janji pada Ayah, jangan jadi beban lagi ya yah. Terima kasih atas semua doanya..

Intan sayang kalian...

10. Semua saudara-saudaraku, yaitu Yu Elma, Kak Chun, Kak Awan, Kak Encu, Yu Lusi, Kak Alam, Yu Malia, Yu Enci, Kak Ias, Yu Ocha, Kak Bibin, Yu tina dan Kak Raimon. Terima kasih atas semua nasehat, dukungan, semangat, motivasi, dan bantuan yang telah diberikan selama ini, mulai dari bantuan moril sampai dengan bantuan materi, hehee... Yu, Kak, Intan sudah tamat kuliah nih, makasih atas semuanya ya.. Maafin juga karena mungkin Intan sering bandel dan nyusahin kalian. Doain Intan biar cepat dapet kerja yang bagus dan doain juga biar tambah dewasa. Jangan nganggep Intan anak kecil lagi ya, udah tamat kuliah neeh.. Intan sayang kalian..

11. Semua keponakanku yang imut dan lucu. Aussie, Bima, Tony dan Admiral yang menjadi hiburanku disaat bosan dan penat selama menyelesaikan skripsi ini. Dan juga Dhifa, Farhan, Sonia, dan juga dedek yang masih di dalem perut. Semuanya, doain Tante Intan yaa supaya cepet dapet kerja, nanti gaji pertama bakal nraktir deeh, ok.. ☺

12. Mami yang selalu mendoakan Intan selama ini. Terima kasih atas semua doa-doanya ya mi, tetep ditunggu doa-doa yang lain, hehee.. Dan juga terima kasih kepada seluruh keluarga besar dari Ayah maupun Ibu, Bi Liah, Pak Lutfi, Bi Piah, Pak Mulkan, Pak Dahlan, Mama Hel, Mama Wati, Om Zainal, Bi Ani, Om Isa, Mama Sop dan Bi Lis.
13. Ibu, yang sudah banyak memberikan semangat, dukungan, bantuan, serta doanya. Intan dan Arya akhirnya tamat bu, semuanya tak luput dari doa Ibu. Terima kasih banyak bu...
14. Orang yang selalu setia menemani penulis, Arya Dewantara. Yang dengan penuh kesabaran dan kasih sayangnya menemani penulis suka dan duka dalam menyusun skripsi ini sampai akhirnya selesai. Kak ari, makasih banyak ya atas semua doa, dukungan, bantuan, semangat, motivasi, nasehat serta saran yang telah diberikan selama ini, semua sungguh berarti. Maaf yah klo aku sering mengeluh, marah-marah bahkan sampe nangis didepanmu, tapi sebenarnya itu bukti klo aku bener-bener butuh kamu.. ☺ Jujur, semua jadi lebih mudah saat kau disisiku.. (ciee..).. Makasih banyak ya, kamu adalah orang terbaik yang pernah kutemui...
Moga impian kita jadi kenyataan.. Luv U 4 eva..
15. Yu Lia, yang sudah banyak sekali membantu dalam menyelesaikan skripsi. Mulai dari nemenin ke rumah dosen dan ngetok pintu sampai nemenin ke "layo" buat nganterin draft skripsi, naek bis uy! Yang menjadi pengalaman pertama Yu Lia, hehee... Makasih ya yu.. dan buat Abi juga terima kasih atas semua bantuannya. Semoga ntar lulus kuliah dan dapet

jurusan yang benar-benar diinginkan ya Bi, pokoknya mesti rajin belajar, kamu pasti bisa! Yogi juga met belajar ya, moga lulus dengan nilai yang bagus..☺ Serta buat seluruh keluarga besar Arya, Bu Ndut, Mama Tin, Om Man, Om Wie dan Tante Inda, terima kasih atas semua dukungannya.

16. Sahabat-sahabatku, Reska, Ranti, dan Yulia. Terima kasih ya temen-temen, ternyata kalian masih inget daku,hehee.. makasih atas semua dukungannya sebelum kompre... Akhirnya temen kalian yang lelet ini nyusul juga, huff...

Buat Reska, semoga lancar ya kuliahnya, supaya cepet jadi akuntan! Juga moga lancar kerjanya yah.. Sibuk amat nih kayaknya? ☺ Pokoknya moga sukses yah..

Buat Ranti, tetep semangat nyari kerjanya ya ti, aku nyusul nih, kita bersama-sama mengejar matahari,hehe.. Aku doain deh pokoknya..

Buat Yulia yang masa depannya sudah terjamin nih.. Semoga kerjanya lancar dan jadi karyawan yang sukses ya, aku selalu doain.. Trus, moga selalu awet dengan pasangannya..

Pokoknya, kalo semua pada balik ke Palembang jangan lupa kabar-kabarin ya, kita jalan-jalan lagi, truz foto box,hehee..

17. Teman-teman seangkatan di Jurusan akuntansi Fakultas Ekonomi Sriwijaya.. Moga sukses slalu.. Dan *special thanks* buat Ayu yang sudah banyak membantu. Juga terima kasih buat temen-temen yang udah dateng pas kompre, makasih atas dukungannya yah..

18. Ros, yang selama ini sering bantu-bantu buat fotocopy dan kadang bersih-bersihin kamar. Makasih ya Ros atas semua bantuannya, jadinya lebih mudah nih kalo dibantu oleh Ros.. ☺
19. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan bantuan materil maupun spiritual selama penulis menjalani studi dan menyelesaikan skripsi.

Akhir kata, kepada seluruh pihak-pihak yang sangat banyak membantu penulis, penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga, semoga dengan segala kebesaran dan kekuasaan Allah SWT yang tanpa batas dapat membalas serta melimpahkan hidayah, rahmat, dan karuniaNya yang tak ternilai adanya kepada seluruh pihak-pihak yang sangat banyak membantu.

Amiin....

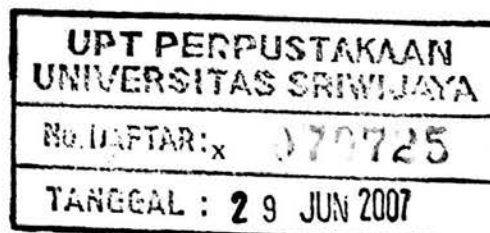
Wassalamualaikum Wr. Wb.

Penulis

Intan Kumalasari

DAFTAR ISI

MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
UCAPAN TERIMA KASIH	v
DAFTAR ISI	x
BAB I : PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah	4
1.3. Ruang Lingkup Penelitian	4
1.4. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
1.5. Metodologi Penelitian	6
1.6. Sistematika Pembahasan	9
BAB II : LANDASAN TEORI	
2.1. Pengertian dan Tujuan Audit Manajemen	12
2.1.1. Pengertian Audit Manajemen	12
2.1.2. Tujuan dan Manfaat Audit Manajemen	13
2.1.3. Ruang Lingkup Audit Manajemen	14
2.1.4. Tahap-Tahap Audit Manajemen	15
2.2. Perkreditan	17
2.2.1. Pengertian Kredit	17
2.2.2. Unsur-Unsur Kredit	17
2.2.3. Jenis Kredit	19
2.2.4. Fungsi dan Manfaat Kredit	21
2.2.5. Kegagalan Kredit	25
2.2.6. Aspek Pengendalian Intern Perkreditan	27



2.3. Bank Auditing	29
2.3.1. Audit Operasional Bank	29
2.3.2. Tujuan Bank Auditing	30
2.3.3. Audit Kebijaksanaan Kredit Bank	32
 BAB III : GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	
3.1. Sejarah Singkat PT. Bank Negara Indonesia (Persero)	
Tbk Cabang Kayu Agung	36
3.2. Kegiatan Usaha	38
3.3. Struktur Organisasi	41
3.4. Prosedur Pemberian Kredit	49
3.4.1. Prosedur Pendaftaran Kredit	49
3.4.2. Prosedur Analisis Kredit	51
3.4.3. Persetujuan Kredit	53
3.4.4. Pemantauan Nasabah	56
3.4.5. Penyelesaian dan Perpanjangan Kredit	57
 BAB IV : PEMBAHASAN	
4.1. Pemeriksaan Pendahuluan atas Prosedur Kredit Produktif	60
4.2. Mengkaji Ulang Pengendalian Manajemen Atas Prosedur Kredit	63
4.3. Pemeriksaan Mendalam Atas Prosedur Kredit	65
 BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1. Kesimpulan	72
5.2. Saran	73
 DAFTAR PUSTAKA	

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah

Tujuan pembangunan nasional adalah mewujudkan masyarakat adil dan makmur yang merata material dan spiritual berdasarkan Pancasila dan Undang-Undang Dasar 1945 yang dilaksanakan dalam rangka pembangunan manusia seutuhnya dan pembangunan seluruh masyarakat Indonesia. Dengan demikian pembangunan itu harus merata di seluruh tanah air. Penyebaran yang merata dari hasil-hasil pembangunan juga dapat diwujudkan melalui kebijaksanaan di bidang ekonomi yang salah satunya melalui lembaga perbankan.

Fungsi utama perbankan Indonesia adalah sebagai penghimpun dan penyalur dana masyarakat serta untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan pembangunan dan hasil-hasilnya, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional, ke arah peningkatan taraf hidup rakyat banyak. Bank merupakan suatu lembaga keuangan yang mempunyai fungsi sebagai mediator atau perantara bagi peredaran lalu lintas uang, yaitu dengan cara mengumpulkan dana dari masyarakat yang kelebihan dana, yaitu dalam bentuk simpanan dan kemudian mengelola dana tersebut dengan jalan meminjamkannya kepada masyarakat yang memerlukan dana dalam bentuk kredit.

PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk sebagai salah satu Badan Usaha Milik Negara dalam bidang perbankan selain menghimpun dana dari masyarakat yang berkelebihan, juga menyalurkan dana bagi masyarakat yang kekurangan modal dalam bentuk kredit. Bank Negara Indonesia (BNI) hadir diseluruh



pelosok tanah air, karena BNI ada disetiap kecamatan di seluruh Indonesia telah mampu melayani kepentingan segala lapisan masyarakat.

BNI menawarkan dua jenis fasilitas kredit kepada nasabahnya yaitu kredit produktif dan kredit konsumtif. Kredit produktif merupakan fasilitas kredit yang diberikan perusahaan untuk menjalankan usaha yang sedang berjalan dalam rangka permohonan kredit oleh nasabah. Terdapat dua jenis kredit produktif yaitu kredit modal kerja dan kredit investasi. Sedangkan kredit konsumtif merupakan kredit yang lebih bersifat pribadi yang ditujukan untuk pengeluaran konsumtif dan memiliki batasan jumlah pemberian kredit yang lebih kecil contohnya antara lain Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) 'BNI Griya', pinjaman 'BNI Multiguna', pinjaman 'BNI Fleksi', fasilitas kredit 'BNI Instan', dan kredit pembelian kendaraan 'BNI Oto'. Karena batasan jumlah pemberian kredit produktif yang lebih besar daripada kredit konsumtif, maka pengendalian dalam pemberian kredit produktif ini jauh lebih ketat dibandingkan dengan kredit konsumtif, sehingga prosedur pemberian kreditnya lebih panjang dan memakan waktu yang lama.

Untuk meminimalisir atau menghindari kerugian-kerugian yang ditimbulkan dari pemberian kredit produktif ini maka pentinglah bagi BNI untuk menetapkan Sistem Pengendalian yang tepat, yang bersifat efektif mungkin dalam menentukan prosedur serta aktifitas yang akan menentukan layak atau tidaknya suatu usulan kredit dengan memperhatikan kebijakan yang telah digariskan untuk meningkatkan efektifitas bank tersebut, sehingga perusahaan dapat meminimalisir penyimpangan dan kesalahan, kecurangan baik oleh karyawan maupun oleh nasabah yang dapat mengakibatkan kerugian pada pihak bank. Karena itu, prosedur pelaksanaan kredit terutama kredit produktif pada bank harus disusun

sedemikian rupa dan sebaik mungkin sehingga pemberian kredit ini dapat dilaksanakan dengan efektif serta di dalamnya tercermin Sistem Pengendalian Intern yang baik pula. Efektif atau tidaknya prosedur pelaksanaan kredit ini dapat dinilai dengan mengadakan suatu audit operasional.

Audit operasional adalah suatu tinjauan terhadap setiap bagian dari prosedur dan metode suatu organisasi untuk penilaian efektivitasnya, yang pada umumnya setelah audit operasional selesai, auditor yang bersangkutan akan mengajukan sejumlah saran kepada manajemen untuk membenahi jalannya operasi perusahaan.

Manfaat yang diharapkan dari audit operasional bagi manajemen adalah untuk memberi informasi yang relevan untuk mengambil keputusan, membantu manajemen dalam mengevaluasi catatan laporan-laporan dan pengendalian, memastikan ketaatan terhadap kebijakan manajerial yang ditetapkan, mengidentifikasi area masalah potensial pada tahap dini dan menilai ekonomisasi dan efisiensi penggunaan sumber daya serta menilai efektifitas dalam mencapai tujuan dan sasaran perusahaan.

Kegiatan suatu unit organisasi dikatakan efisien jika dalam melaksanakan kegiatannya telah dikonsumsi sumber-sumber atau biaya yang lebih kecil untuk menghasilkan keluaran dalam jumlah tertentu, atau dalam melaksanakan kegiatannya telah dikonsumsi sumber-sumber dalam jumlah tertentu untuk menghasilkan keluaran dalam jumlah yang lebih besar. Sedangkan kegiatan suatu unit organisasi dikatakan efektif jika keluarannya memberikan sumbangan yang besar terhadap pencapaian tujuan organisasi.

Sebagai objek penelitian, penulis mengadakan penelitian pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Kayu Agung yang menurut pengamatan penulis dalam kegiatan operasional prosedur pelaksanaan kredit produktifnya terdapat adanya kendala-kendala yang dapat mengganggu kelancaran pelaksanaan kredit. Untuk itu penulis tertarik mengangkat masalah ini dengan judul **"Efektivitas Prosedur Pelaksanaan Kredit Produktif pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Kayu Agung"**.

1.2. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka perumusan masalah dari penelitian ini adalah :

1. Apakah prosedur pelaksanaan kredit produktif oleh PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Kayu Agung telah disusun dengan efektif?
2. Apakah pengelolaan kredit produktif pada bank telah sesuai dengan prosedur yang telah ditetapkan?

1.3. Ruang Lingkup Penelitian

Untuk membatasi agar penelitian ini tetap berjalan sejalan dengan permasalahan yang akan dibahas dan terlepas dari hal-hal yang tidak ada kaitannya dengan permasalahan yang ada, maka ruang lingkup penelitian skripsi ini menitikberatkan pada masalah efektivitas prosedur pelaksanaan kredit produktif.

1.4. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.4.1. Tujuan Penelitian

Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui bagaimana bentuk prosedur pelaksanaan kredit produktif yang diterapkan oleh PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Kayu Agung.
2. Untuk mengetahui apakah kegiatan operasional terhadap pengelolaan kredit produktif dilaksanakan sesuai dengan prosedur yang berlaku.
3. Untuk menganalisis masalah atau kendala dalam pelaksanaan kredit produktif serta agar dapat memberikan saran yang perlu diterapkan untuk mengatasi kendala-kendala tersebut.
4. Untuk menilai keefektifan prosedur pelaksanaan kredit produktif yang telah ditetapkan oleh pihak bank.

1.4.2. Manfaat Penelitian

Penulis berharap, bahwa dengan penelitian yang penulis lakukan, dapat memberikan manfaat-manfaat yang antara lain :

1. Bagi Perusahaan

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan saran kepada pihak manajemen bank dalam mengatasi kendala-kendala yang timbul dalam kegiatan operasional prosedur pelaksanaan kredit produktifnya, serta agar dapat lebih meningkatkan efektivitas prosedur kredit tersebut sehingga dapat meningkatkan kualitas pengendalian intern bank.

2. Bagi Peneliti

Untuk lebih memperdalam pemahaman terhadap pengelolaan prosedur kredit terhadap efektivitas pengelolaan kredit pada lingkungan perbankan.

3. Bagi Pembaca

Sebagai bahan bagi pembaca untuk melakukan penelitian lebih lanjut dan menambah pengetahuan tentang efektivitas prosedur pelaksanaan kredit pada bank baik secara teoritis maupun aplikasinya pada perusahaan tersebut.

1.5. Metodologi Penelitian

1.5.1. Lokasi Penelitian / Objek Penelitian

Dalam melaksanakan penelitian ini, penulis mengambil objek penelitian pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk Cabang Kayu Agung yang berlokasi di Jalan Letnan Mochtar Said No. 194 Kayu Agung.

1.5.2. Metode Pengumpulan Data

Dalam melakukan penyusunan skripsi ini, penulis mencoba untuk mengumpulkan data-data dan informasi yang diperlukan dengan seakurat mungkin. Untuk itu, penulis menggunakan beberapa cara/metode di dalam penelitian skripsi ini, yaitu dengan cara-cara sebagai berikut :

A. Data Primer

Data primer merupakan sumber data penelitian yang diperoleh secara langsung dari sumber asli (tidak melalui media perantara). Adapun dua metode yang dapat digunakan untuk mengumpulkan data primer, yaitu metode survei dan metode observasi, dan dalam penelitian ini penulis

menggunakan metode survei. Metode survei merupakan metode pengumpulan data primer berdasarkan komunikasi antara peneliti dengan responden. Sedangkan teknik pengumpulan data yang digunakan adalah dengan melakukan wawancara. Dalam penelitian skripsi ini penulis langsung mengadakan wawancara dengan pihak manajemen PT. Bank BNI (Persero) Tbk Cabang Kayu Agung yang dalam hal ini mencakup: pimpinan cabang dan karyawan-karyawan yang bertanggung jawab dalam kegiatan perkreditan bank.

B. Data Sekunder

Data sekunder merupakan sumber data penelitian yang diperoleh peneliti secara tidak langsung melalui media perantara (diperoleh dan dicatat oleh pihak lain). Data-data ini berasal dari :

- a. Pamflet-pamflet iklan yang menceritakan tentang keberadaan dan pelayanan fasilitas kredit dari PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.
- b. Standar Operasional Perusahaan yang pada Bank Negara Indonesia tercakup dalam Buku Pedoman Perusahaan (BPP).
- c. Dokumen yang memuat prosedur umum pelaksanaan kredit produktif pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk untuk manajemen perkreditan cabang.
- d. Dokumen mengenai pengelolaan kebijakan dan prosedur kredit.
- e. Struktur Organisasi Perusahaan

1.5.3 Metode Pembahasan

Pembahasan adalah suatu proses penganalisaan dimana dapat digunakan beberapa cara berpikir, yaitu :

- a. Cara berpikir deduktif, yaitu cara berpikir yang dimulai dari adanya pengetahuan yang bersifat umum dan bertitik tolak pada pengetahuan umum untuk menilai suatu kejadian khusus.
- b. Cara berpikir induktif, yaitu cara berpikir yang dimulai dari fakta-fakta yang khusus, peristiwa yang konkrit yang kemudian digeneralisasikan menjadi sesuatu yang bersifat umum.
- c. Cara berpikir modern, yaitu cara berpikir yang merupakan kombinasi dari kedua cara tersebut atau dikenal dengan "*Reflection Thinking*".

Pada penelitian ini akan dilakukan analisa dengan menggunakan teknik analisa *deskriptif kualitatif*, yaitu menggunakan data yang diperoleh untuk melakukan analisa serta membandingkan dengan teori yang telah didapat. Setelah data yang berkaitan dengan permasalahan terkumpul maka penulis akan mengevaluasi dan membandingkan dengan teori-teori yang mendukung untuk mencari pemecahan masalah tersebut dengan menggunakan cara berfikir deduktif dimana teori pengauditan manajemen sebagai teori yang bersifat umum akan digunakan untuk menganalisa keadaan khusus pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Kayu Agung. Jadi, penulis akan membandingkan kondisi nyata yang terjadi pada bank tersebut dengan teori-teori yang berlaku.



1.6. Sistematika Pembahasan

Tujuan dari sistematika pembahasan adalah agar dapat memberikan gambaran secara garis besar dan menjelaskan tentang isi skripsi ini, sehingga dapat menggambarkan hubungan antar bab yang satu dengan yang lain. Adapun penulisan skripsi ini adalah sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Didalam bab ini akan diuraikan secara singkat mengenai Latar Belakang Penulisan, Perumusan Masalah, Ruang Lingkup Masalah, Tujuan dan Manfaat Penelitian, Metodologi Penelitian, dan Sistematika Pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Pada bab ini dikemukakan tentang teori-teori yang melandasi penulisan skripsi ini antara lain mengenai perkreditan yaitu pengertian kredit, unsur-unsur kredit, jenis kredit, fungsi dan manfaat kredit, kegagalan kredit, aspek pengendalian intern perkreditan, serta mengenai pengertian dan tujuan audit manajemen, dan bank auditing.

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Pada bab ini diuraikan mengenai sejarah singkat perusahaan, kegiatan usaha, struktur organisasi, dan prosedur pemberian kredit.

BAB IV PEMBAHASAN

Pada bab ini penulis akan membahas penelitian yang dilakukan dengan audit operasional, yaitu pemeriksaan pendahuluan, pengkajian ulang, dan pemeriksaan mendalam atas prosedur kredit produktif.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Terdiri dari kesimpulan dan saran-saran yang merupakan bagian akhir dari penulisan skripsi ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Agocs, Sukrisno. 2002. *Pemeriksaan Manajemen*. Jakarta: CV Siguntang Offset.
- Alvins A. Arens, James K. Loebbecke. 2001. *Auditing Suatu Pendekatan Terpadu*. Jilid 1. Jakarta: PT Erlangga.
- Firdaus, Rachmat dan Maya Ariyanti. 2004. *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Bandung: PT ALFABETA.
- Hasibuan, Malayu dan Amin Widjaja. 2003. *Audit Operasional Suatu Pengantar*. Jakarta: PT Harvindo Offset.
- Muljono, Teguh Pudjo. 2001. *Bank Auditing*. Jakarta: PT Djambatan.
- Niswonger, Warren, Reeve, Fess. 2001. *Prinsip-prinsip Akuntansi*. Jakarta: PT Erlangga.
- R.A. Supriyono. 2002. *Pemeriksaan Manajemen dan Pengawasan Pemerintahan Indonesia*. Yogyakarta: Penerbit BPFE UGM.
- Tawaf, P Tjukria. 1999. *Audit Intern Bank*. Jakarta: Penerbit, PT Salemba Empat.
- Tjakra Kusuma, Ilham dan Betry Mulya. 2001. *Manajemen Keuangan. Edisi Ke 4*. Jakarta: CV Galaxindo.
- Tunggal, Amin Widjaja. 2000. *Management Audit Suatu Pengantar*. Jakarta: PT Rineka Cipta.
- _____. 2002. *Dasar-dasar Pemeriksaan Manajemen*. Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Widjayanto. Nugroho. 2003. *Pemeriksaan Operasional Perusahaan*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Z. Dunil. 2005. *Bank Auditing Risk-Based Audit*. Jakarta: PT INDEKS.