

AUDIT OPERASIONAL ATAS KEGIATAN PEMBIAYAAN KONSUMEN

PADA PT. BATAVIA PROSPERINDO FINANCE TBK

CABANG BENGKULU TAHUN 2013



Skripsi Oleh:

MERIZA AFRIANI

01101403008

AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih

Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2014

S
657.407
Men
9
2014

AUDIT OPERASIONAL ATAS KEGIATAN PEMBIAYAAN KONSUMEN

PADA PT. BATAVIA PROSPERINDO FINANCE TBK

CABANG BENGKULU TAHUN 2013



Skripsi Oleh:

MERIZA AFRIANI

01101403008

AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih

Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2014

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

AUDIT OPERASIONAL ATAS KEGIATAN PEMBIAYAAN KONSUMEN

PADA PT. BATAVIA PROSPERINDO FINANCE TBK.

CABANG BENGKULU TAHUN 2013

Disusun Oleh :

Nama : Meriza Afriani
NIM : 01101403008
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian / Konsentrasi : Pengauditan Manajemen




Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing


Tanggal : 5.../2.../2014

Ketua


Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E, M.M., Ak
NIP : 196503111992032002

Tanggal : 8.../2.../2014

Anggota


Yulia Saftiana, S.E, M.Si, Ak
NIP : 196707011992032003

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**AUDIT OPERASIONAL ATAS KEGIATAN PEMBIAYAAN KONSUMEN
PADA PT. BATAVIA PROSPERINDO FINANCE TBK.
CABANG BENGKULU TAHUN 2013**

Disusun Oleh :

Nama : Meriza Afriani
NIM : 01101403008
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian / Konsentrasi : Pengauditan Manajemen



Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 12 Maret 2014 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Inderalaya, 12 Maret 2014

Ketua

Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak, CA
NIP : 196503111992032002

Anggota

Yulia Saftiana, S.E., M.Si, Ak
NIP : 196707011992032003

Anggota

Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak, CA
NIP : 1978802102001122001

Mengetahui,
Ketua Jurusan

Ahmad Subeki, S.E., M.M., Ak.
NIP. 196508161995121001

SURAT PERNYATAAN

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa :

Nama : Meriza Afriani

NIM : 01101403008

Jurusan : Akuntansi

Judul : Audit Operasional atas Kegiatan Pembiayaan Konsumen pada

PT. Batavia Prosperindo Finance Tbk. Cabang Bengkulu Tahun 2013

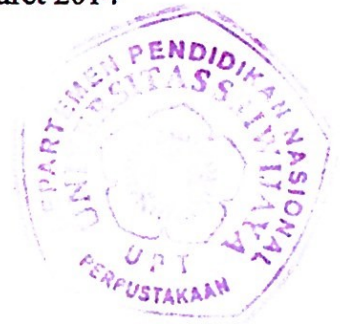
telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan tensesnya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Inderalaya, 12 Maret 2014

Pembimbing Skripsi

Ketua,

Anggota,




Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E, M.M., Ak, CA

NIP :196503111992032002


Yulia Saftiana, S.E, M.Si, Ak

NIP : 196707011992032003

Mengetahui

Ketua Program


Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E, M.M., Ak, CA

NIP :196503111992032002

KATA PENGANTAR



Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul Audit Operasional atas Kegiatan Pembiayaan Konsumen pada PT. Batavia Prosperindo Finance Tbk. cabang Bengkulu Tahun 2013. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai apakah kegiatan pembiayaan konsumen pada PT. Batavia Prosperindo Finance Tbk. cabang Bengkulu sudah dilaksanakan secara efektif dan efisien. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Ibu Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak., CA dan Ibu Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak selaku dosen pembimbing yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Ahmad Subeki, S.E., M.Si., Ak. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Mukhtaruddin, S.E., M.Si., Ak. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Ibu Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak, CA selaku dosen penguji yang telah membantu memberikan kritik dan saran.
5. Orang tua, saudaraku dan teman-teman yang telah memberikan dukungan.



Inderalaya, 12 Maret 2014

ABSTRACT

THE OPERATIONAL AUDIT FOR CONSUMER FINANCE ACTIVITIES OF PT. BATAVIA PROSPERINDO FINANCE TBK. BRANCH BENGKULU IN THE YEAR 2013

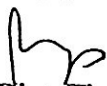
By :

Meriza Afriani; Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak.CA and
Yulia Saftiana, S.E., M.Si.,Ak


The purpose of the research are to know the consumer finance activities of PT. Batavia Prosperindo Finance Tbk. Branch Bengkulu and implementating of the operational audit to consumer finance activities of PT. Batavia Prosperindo Finance Tbk. branch Bengkulu in the year 2013. The research used descriptive analysis method. The collecting data used observation method and survey method by interviewing PT. Batavia Prosperindo Finance Tbk. branch Bengkulu. The result from this research showed about consumer finance activities has done sufficiently, but it can be found uneffective and unefficient of consumer finance activities. Based on finding, PT. Batavia Prosperindo Finance branch Bengkulu never does operational audit, there are double position and assignment, the list of assignment does not explain in written but spoken, unsuitable of determining about consumer down payment with the police of down payment minimal has been already constanted by company, the company does the process quikly and unselective in doing the survey, checking the environment and the list of aplication consumer finance data. Also there are some consumers who only put their names on the list and will appear the over credit so that collection part will difficult to follow up the credit.

Keywords : Operational Audit, Consumer Finance


Chairman


Hj. Rina Tjandrakirana DP, SE, M.M., Ak. ,CA
NIP196503111992032002

Palembang, 18 February 2014
Member


Yulia Saftiana, S.E., M.Si.,Ak
NIP 196707011992032003

Acknowledge by
Department Chair,


Hj. Rina Tjandrakirana DP, SE, M.M., Ak. ,CA
NIP196503111992032002



RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Meriza Afriani
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat / Tanggal Lahir : Palembang / 29 April 1992
Agama : Islam
Status : Lajang
Alamat Rumah (Orangtua) : JL. AKBP H. Umar No. 616 Rt.22 Rw. 01 Kel.
Ario Kemuning Kec. Kemuning, Palembang
Alamat Email : merryafriani@yahoo.com



Pendidikan Formal :

Sekolah Dasar : SD Muhammadiyah 14 Palembang
SLTP : SMP Negeri 19 Palembang
SMU : SMA Negeri 6 Palembang

Pendidikan Non Formal : Bimbingan Belajar Akuntansi “Prospek”

Pengalaman Organisasi : HIMAFEK

Penghargaan Prestasi :



UPT PERPUSTAKAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA

NO. DAFTAR : 141866

TANGGAL : 21 JUN 2014

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
ABSTRAK	ii
RIWAYAT HIDUP	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian	4
1.4. Manfaat Penelitian	5
1.5. Sistematika Skripsi	6

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1. Landasan Teori	8
2.1.1. Konsep Audit	8
2.1.2. Pengertian Auditing	8
2.1.3. Jenis-Jenis Audit	9
2.1.4. Audit Operasional	10
2.1.4.1. Definisi Audit Operasional.....	10
2.1.4.2. Ruang Lingkup Audit Operasional	10
2.1.4.3. Sasaran Audit Operasional	11
2.1.4.4. Tujuan dan Manfaat Audit Operasional	11

2.1.4.5. Tahapan Audit Operasional	12
2.1.5. Perencanaan dan Pemograman Pemeriksaan	17
2.1.6. Ekonomisasi, Efisiensi, dan Efektivitas	19
2.1.7. Pembiayaan Konsumen	26
2.1.8. Prinsip – Prinsip Pengkreditan	34
2.2. Penelitian Sebelumnya	36
2.3. Kerangka Pemikiran	38

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Ruang Lingkup Penelitian	41
3.2 Rancangan Penelitian	41
3.3 Sumber Data	42
3.4 Metode Pengumpulan Data	43
3.5 Teknik Analisis	43

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1. Perencanaan Kegiatan Audit Operasional	45
4.2. Ruang Lingkup dan Tujuan Audit	47
4.3. Tahap-Tahap Pelaksanaan Audit Operasional	48
4.3.1. Survei Pendahuluan	48
4.3.2. Review dan Pengujian Sistem Pengendalian Manajemen (SPM)	50
4.3.3. Prosedur Audit Rinci atas Kegiatan Pembiayaan Konsumen.....	56
4.3.4. Hasil dan Temuan Audit Operasional atas Kegiatan Pembiayaan Konsumen	57
4.3.5. Pelaporan Hasil Audit Operasional atas Kegiatan Pembiayaan Konsumen	63
4.3.6. Tahap Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan	63

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan	64
5.2. Saran	65
Daftar Pustaka	68
Lampiran – Lampiran	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1.	Skema Kerangka Pemikiran	40
-------------	--------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kertas Kerja Audit (KKA)	71
Lampiran 2	Laporan Audit Operasional	134

BAB I

PENDAHULUAN



1.1. Latar Belakang

Seiring dengan perkembangan era globalisasi para pengusaha berlomba-lomba dalam memajukan aktivitas usaha mereka. Banyak perusahaan lahir dan berdiri kokoh untuk memberikan berbagai macam pelayanan terbaik bagi masyarakat. Setiap perusahaan berusaha untuk menjadi yang terbaik dengan selalu mengevaluasi kinerja usahanya untuk menghadapi persaingan yang semakin kompetitif. Untuk itulah diperlukan audit operasional untuk mengetahui apakah perusahaan telah menjalankan operasionalnya secara efektif dan efisien atau belum. Juga sebagai salah satu strategi perusahaan untuk menghadapi persaingan pasar yang semakin ketat dan agar perusahaan dapat tumbuh dengan baik. Audit operasional bertujuan mempelajari operasional bisnis perusahaan dalam rangka memberikan rekomendasi tentang efisiensi penggunaan sumber daya, pencapaian tujuan perusahaan yang efektif, serta ketaatan terhadap kebijakan dan peraturan yang berlaku dalam perusahaan.

Audit operasional merupakan suatu proses evaluasi secara sistematis atas efektivitas organisasi mengenai kegiatan-kegiatan yang dijalankan dibawah pengendalian manajemen dan membuat laporan-laporan mengenai hasil evaluasi tersebut serta merekomendasikan saran-saran untuk melakukan perbaikan atas kelemahan yang ditemukan.

PT. Batavia Prosperindo Finance Tbk. (BPF) adalah suatu perusahaan publik yang bergerak di bidang pembiayaan konsumen untuk kendaraan bermotor roda empat (mobil), terutama kendaraan bekas jenis penumpang/pribadi (*passenger*) dan niaga (*commercial*). Sebagai perusahaan pembiayaan (*multifinance company*), BPF telah memperoleh izin usaha Lembaga Pembiayaan dari Departemen Keuangan Republik Indonesia yang mencakup sewa guna pembiayaan (*financial lease*), anjak piutang (*factoring*), kartu kredit (*credit cards*) dan pembiayaan konsumen (*consumer financing*) berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 90/KMK.017/1995 pada tanggal 15 Februari 1995. Pada bulan Juni 2009, BPF menjadi perusahaan publik setelah berhasil melaksanakan Penawaran Umum Perdana (IPO) dan mencatatkan sahamnya di Bursa Efek Indonesia.

Pembiayaan konsumen (*consumer finance*) adalah kegiatan pembiayaan untuk pengadaan barang berdasarkan kebutuhan konsumen dengan pembayaran secara angsuran. Kegiatan pembiayaan konsumen dilakukan dalam bentuk penyediaan dana untuk pengadaan barang berdasarkan kebutuhan konsumen dengan pembayaran secara angsuran. Pembiayaan ini merupakan kegiatan usaha yang mendominasi pengalokasian dana perusahaan. Hal ini karena sumber utama pendapatan BPF adalah berasal dari kegiatan pembiayaan yang berupa pendapatan pembiayaan konsumen, serta biaya administrasi dari konsumen. Seperti dalam laporan tahunan (*annual report*) 2012 disebutkan bahwa pendapatan pembiayaan konsumen 58,3% dari total jumlah pendapatan perusahaan, pendapatan sewa

biayaan 6,1% dan pendapatan administrasi 34,7% serta pendapatan lain-lain % dari total pendapatan perusahaan.

Pendapatan dari kegiatan pembiayaan konsumen ini merupakan usaha perusahaan yang paling besar keuntungannya serta dalam pelaksanaannya juga mengandung resiko yang besar juga. Seperti resiko kredit yang timbul karena lemahnya sistem operasional yang merupakan masalah atau kurang efisien dan efektif dalam sistem operasional perusahaan serta dapat mengganggu keseluruhan proses kerja di perusahaan, dimana akan menyebabkan menurunnya produktivitas dan daya saing perusahaan. Sehingga dalam hal ini perusahaan harus mengelola aktivitas pembiayaan atau perkreditannya dengan efektif untuk mencegah terjadinya kasus kredit bermasalah dan agar tidak mempengaruhi tingkat pembiayaan.

Di kantor pusatnya PT Batavia Prosperindo Finance Tbk. telah memiliki auditor internal. Namun, sampai sekarang auditor internal yang ada belum pernah melakukan pemeriksaan operasional secara langsung di PT. Batavia Prosperindo Finance Tbk. cabang Bengkulu. Sehingga kantor cabang perusahaan di Bengkulu tidak dapat mengetahui hasil evaluasi atas efektivitas dan efisiensi kinerja perusahaan. Oleh karena itu, untuk memastikan apakah manajemen telah mengelola kegiatan pembiayaan dengan baik, maka diperlukan pemeriksaan atau audit operasional atas kegiatan pembiayaan konsumen agar dapat berjalan secara efektif dan efisien.

Berdasarkan penjelasan di atas, maka penulis bermaksud untuk melakukan penelitian dengan mengambil judul: "Audit Operasional atas Kegiatan

Pembiayaan Konsumen pada PT. Batavia Prosperindo Finance Tbk. Cabang Bengkulu Tahun 2013”.

1.2. Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian di atas, maka permasalahan yang akan dibahas adalah :

1. Apakah kegiatan pembiayaan konsumen pada PT. Batavia Prosperindo Finance Tbk. Cabang Bengkulu sudah dilaksanakan secara efisien dan efektif.
2. Kelemahan apa saja yang ditemukan dalam proses kegiatan pembiayaan konsumen di PT. Batavia Prosperindo Finance Tbk. Cabang Bengkulu serta alternatif perbaikan apa saja yang dapat dilakukan untuk memperbaiki kelemahan tersebut.

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas adapun tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui kegiatan pembiayaan konsumen telah dilaksanakan oleh perusahaan secara efisien dan efektif.
2. Untuk mengidentifikasi dan mengetahui kelemahan-kelemahan yang ditemukan dalam pelaksanaan kegiatan pembiayaan konsumen serta memberikan rekomendasi dan saran-saran yang diperlukan untuk memperbaiki kelemahan yang ada dalam perusahaan.

1.4. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, antara lain :

1. Bagi Perusahaan yang Diteliti

Hasil penelitian diharapkan dapat digunakan sebagai masukan dan memberikan gambaran tentang pentingnya audit operasional dalam menganalisis dan mengevaluasi pelaksanaan aktivitas manajemen dalam mencapai efektivitas dan efisiensi.

2. Bagi Penulis

Untuk memperoleh gambaran langsung dalam pemecahan masalah audit operasional dan sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar sarjana ekonomi program studi akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

3. Bagi Pihak Lain

Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi untuk penelitian selanjutnya di masa yang akan datang.

1.5. Sistematika Skripsi

Hasil penelitian akan dijabarkan dengan sistematika pembahasan skripsi secara singkat sebagai berikut :

BAB I : PENDAHULUAN

Dalam bab ini dibahas mengenai latar belakang penelitian, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika skripsi.



BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisikan landasan teori yang menjelaskan teori utama dan teori yang mendukung untuk membahas atau memecahkan pertanyaan penelitian, serta berisikan penelitian sebelumnya dan kerangka pemikiran.

BAB III : METODE PENELITIAN

Pada bab ini membahas tentang ruang lingkup penelitian, rancangan penelitian, sumber data dan teknik analisis.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Di dalam bab ini, penulis akan melakukan analisis dan pembahasan mengenai audit operasional atas kegiatan pembiayaan konsumen pada PT. Batavia Prosperindo Finance Cabang Bengkulu. Ini mencakup dalam hal penalaran hasil

penelitian sehingga dapat memecahkan rumusan masalah yang diajukan.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisikan tentang kesimpulan dari hasil penelitian dan saran-saran yang dianggap perlu dan berguna bagi perusahaan yang diteliti.

DAFTAR PUSTAKA

- Agoes, Soekrisno. 2004. *Auditing:Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan 1*. Jakarta : Salemba Empat.
- Arens, Elder & Beasley. 2005. *Auditing dan Pelayanan Verifikasi Pendekatan Terpadu*. Jakarta : Indeks.
- Arens, Elder, Beasley & Jusuf. 2008. *Jasa Audit dan Assurance Pendekatan Terpadu (Adaptasi Indonesia)*. Jakarta : Salemba Empat.
- Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan. 1993. *Pedoman Pelaksanaan Pemeriksaan Operasional*. Jakarta : BPKP.
- Bhayangkara, IBK. 2008. *Audit Manajemen : Prosedur dan Implementasi*. Jakarta : Salemba Empat.
- Divianto. 2012. Peranan Audit Operasional terhadap efektivitas pelayanan kesehatan rawat inap di Rumah Sakit (Studi Kasus pada Rumah Sakit Bunda Palembang). *Jurnal Ekonomi dan Informasi Akuntansi (JENIUS)* Vol. 2, 2012 (2):1-28.
- Djanegara, Triandi dan Pratikno. 2009. Peranan Audit Operasional dalam Meningkatkan Efektivitas dan Efisiensi pada PT. Organ Jaya. *Jurnal Ilmiah Ranggagading Vol 9*, 2009 (1): 1-8.
- Halim, Abdul. 2003. *Audit Operasional Suatu Pengantar*. Jakarta: Erlangga.

Indah, Dewi S. 2013. *Audit Operasional atas Pengelolaan Kredit Motor dalam Usaha Mengurangi Overdue Customer pada PT. Bussan Auto Finance Cabang Palembang*. Skripsi tidak diterbitkan. Inderlaya : Fakultas Ekonomi Unversitas Sriwijaya.

Mulyadi dan Kanaka Puradiradja. 2002. *Auditing Buku Satu*. Jakarta: Salemba Empat

Peraturan Ketua BAPEPAM LK Nomor PER-02/BL/2012 tentang Pedoman Pemeriksaan Perusahaan Pembiayaan Infrastruktur. 2012. Jakarta : Kementrian Keuangan Republik Indonesia Badan Pengawasan Pasar Modal dan Lembaga Keuangan.

Prameswari, Mesa. 2008. *Audit Operasional atas Prosedur Pemberian Kredit untuk Meningkatkan Efektifitas dan Efisiensi pada PT BNI (Persero) Tbk Wilayah 02 Padang*. Skripsi. Padang : Fakultas Ekonomi Universitas Andalas.

Pratama, Juana. 2009. *Audit Operasional atas Fungsi Penjualan dan Pengelolaan Piutang Usaha pada PT. Moto Prima*. Skripsi. Jakarta : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bina Nusantara.

Purwoko, Agus dan Djaafar. 2008. *Reviu Kertas Kerja Audit Edisi ke empat*. Bogor :Pusdiklatwas BPKP.



Rosidah, Euis dan Munandar. 2008. Peranan Audit Operasional dalam Menunjang Pengendalian Intern atas Biaya Pemeliharaan Tanaman Menghasilkan (TM) Komoditi Teh. *Jurnal Akuntansi FE Unsil, Vol. 3, 2008 (2)*.

Santoso, Rinaldo. 2011. *Pembiayaan Konsumen*. (Online), (<http://rinaldisantoso.blogspot.com/2011/11/pembiayaan-konsumen.html>, diakses 1 September 2013)

Sanusi, Anwar (2011). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta : Salemba Empat.

Surat Edaran Bank Indonesia No. 14/10/ DPNP tanggal 15 Maret 2012 tentang Penerapan Manajemen Risiko pada Bank yang melakukan Pemberian Kredit Pemilikan Rumah dan Kredit Kendaraan Bermotor. 2012. Jakarta : Bank Indonesia.

Tim Penyusun FE (2012). *Buku Pedoman Penulisan Skripsi*. Inderalaya : Penerbit FE Universitas Sriwijaya.