

**Audit Operasional atas Efektivitas Penyaluran Kredit pada PT  
Bank Rakyat Indonesia unit Kebun Bunga Palembang**



**Skripsi Oleh :**

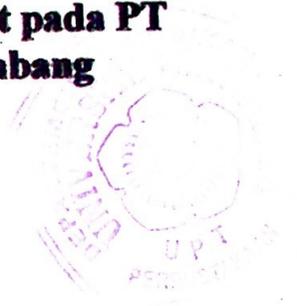
**Widya Dwijayanti  
NIM 01071003041**

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

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA  
Tahun 2011**

S  
657.4507  
wid  
a  
2011

**Audit Operasional atas Efektivitas Penyaluran Kredit pada PT  
Bank Rakyat Indonesia unit Kebun Bunga Palembang**



**Skripsi Oleh :**

**Widya Dwijayanti  
NIM 01071003041**

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

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA  
Tahun 2011**

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

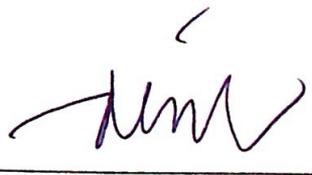
**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

NAMA : WIDYA DWIJAYANTI  
NIM : 01071003041  
JURUSAN : AKUNTANSI  
MATA KULIAH : PENGAUDITAN MANAJEMEN  
JUDUL SKRIPSI : AUDIT OPERASIONAL ATAS EFEKTIVITAS PENYALURAN  
KREDIT PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) UNIT  
KEBUN BUNGA PALEMBANG

**PEMBIMBING SKRIPSI**

TANGGAL PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Tanggal : 9 Maret 2011 Ketua :   
Yulia Saftiana, SE, M.Si, Ak  
NIP 196707011992032003

Tanggal : 9 Maret 2011 Anggota :   
Dewi Rina Komarawati, SE, MM, Ak  
NIP 196209131994032001

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

**TANDA PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

NAMA : WIDYA DWIJAYANTI  
NIM : 01071003041  
JURUSAN : AKUNTANSI  
MATA KULIAH : PENGAUDITAN MANAJEMEN  
JUDUL SKRIPSI : AUDIT OPERASIONAL ATAS EFEKTIVITAS PENYALURAN  
KREDIT PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) UNIT  
KEBUN BUNGA PALEMBANG

Telah dilaksanakan ujian komprehensif pada tanggal 28 Februari 2011 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

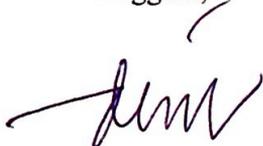
Inderalaya, 28 Februari 2011

Ketua,



Yulia Saftiana, SE,M.Si,Ak  
NIP 196707011992032003

Anggota,



Dewi Rina Komarawati,SE,MM,Ak  
NIP 196209131994032001

Anggota,



Sulaiman S.M.,SE,MBA,Ak  
NIP 196301201992031002

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Drs. Burhanuddin, M.Acc,Ak  
NIP 195808281988101001

**MOTTO :**

Iringi Tiap Langkah Dalam Hidup Dengan Doa, Ikhtiar,  
dan Tawakal.

**PERSEMBAHAN :**

- Allah SWT
- Ayah dan Ibu
- Adikku, Hilma
- Almamaterku

## KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia sehingga skripsi ini dapat diselesaikan sebagaimana mestinya. Penulisan skripsi ini mengambil judul “ **Audit Operasional atas Efektivitas Penyaluran Kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia Unit Kebun Bunga Palembang**” yang merupakan salah satu syarat yang harus penulis penuhi guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Didalam penyajiannya, skripsi ini terbagi kedalam 5 (lima) bab yaitu bab pertama pendahuluan, bab kedua landasan teori, bab ketiga gambaran umum perusahaan dalam penelitian ini adalah PT Bank Rakyat Indonesia unit Kebun Bunga Palembang, bab keempat analisis dan pembahasan serta bab terakhir kesimpulan dan saran.

Data utama yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Data primer berupa hasil wawancara dengan Kepala Unit BRI Kebun Bunga Palembang serta data sekunder berupa Standar Operasional Prosedur terkait dengan penyaluran kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia unit Kebun Bunga Palembang. Hasil penelitian menunjukkan terdapat beberapa temuan terkait dengan hasil audit operasional atas efektivitas penyaluran kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia unit Kebun Bunga Palembang. Berdasarkan temuan tersebut penulis juga memberikan beberapa rekomendasi sehingga diharapkan dapat memberikan hasil dan manfaat yang lebih baik kepada pihak PT Bank Rakyat Indonesia (BRI) unit Kebun Bunga Palembang.

Penulis menyadari terdapat banyak kekurangan baik dalam penyusunan maupun penyajiannya. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna bagi kita semua. Disamping itu pula, penulis mengharapkan adanya kritik serta saran yang bersifat membangun guna perbaikan selanjutnya.

Penulis  
**Widya Dwijayanti**

## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “ **Audit Operasional atas Efektivitas Penyaluran Kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia unit Kebun Bunga Palembang**” sebagai salah satu syarat guna menggapai gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan moril maupun materiil dalam proses penulisan skripsi ini, antara lain :

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Badia Perizade, MBA, Rektor Universitas Sriwijaya
2. Bapak Prof. H. Syamsurijal, A.K, Ph.D., Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
3. Bapak Drs. Burhanuddin, M.Acc, Ak, Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya
4. Bapak Sulaiman S. Manggala, SE, MBA, Ak, Sekretaris Jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya sekaligus Anggota Penguji Ujian Skripsi
5. Ibu Yulia Saftiana, SE, M.Si, Ak, Ketua Pembimbing Skripsi
6. Ibu Dewi Rina Komarawati, SE, MM, Ak, Anggota Pembimbing Skripsi sekaligus Dosen Pembimbing Akademik

7. Semua Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
  8. Kepala Unit BRI Kebun Bunga Palembang dan seluruh staf serta karyawan PT BRI unit Kebun Bunga Palembang
  9. Kedua Orang Tua dan seluruh saudariku, Ima, Yayan, Yeyen, Merry, Dedek yang telah memberikan dukungan, doa, bantuan serta perhatian yang sangat besar
  10. Staf Pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
  11. Aang, Anggi, Septi, Wiwid, Dwi, Ickha, Aulia, Nindi, Fika, Rahman, Yunso, Yudi, Titan, Lina, teman-teman satu angkatan 2007 dan angkatan lainnya di jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu
- Semoga Allah SWT membalas budi baiknya dan memberikan berkah kepada kita semua. Amin.

**Penulis,**

**Widya Dwijayanti**

## DAFTAR ISI

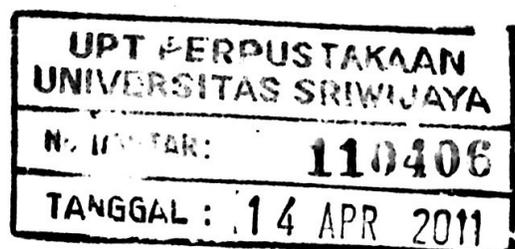
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PANITIA UJIAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
UCAPAN TERIMA KASIH .....	vi
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR GAMBAR .....	viii
ABSTRAK .....	ix
ABSTRACT .....	x
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAAN SKRIPSI .....	xi

### BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	5
1.4 Metodologi Penelitian .....	6
1.4.1 Ruang Lingkup Penelitian .....	6
1.4.2 Jenis Data .....	6
1.4.3 Metode Pengumpulan Data .....	7
1.4.4 Metode Analisis Data .....	7
1.5 Sistematika penulisan .....	8

### BAB II LANDASAN TEORI

2.1 Auditing .....	11
2.1.1 Pengertian Auditing .....	11
2.1.2 Jenis Auditing .....	12
2.2 Audit Operasional .....	13
2.2.1 Pengertian Audit Operasional .....	13



2.2.2	Manfaat dan Tujuan Audit Operasional .....	14
2.2.3	Profesional Audit .....	15
2.2.3.1	Independensi .....	15
2.2.3.2	Kompetensi .....	16
2.2.4	Tahap- Tahap Audit Operasional .....	17
2.2.5	Ruang Lingkup Audit Operasional .....	19
2.2.6	Keterbatasan Audit Operasional .....	20
2.2.7	Karakteristik Audit Operasional .....	21
2.3	Kredit .....	22
2.3.1	Pengertian Kredit .....	22
2.3.2	Unsur Kredit .....	23
2.3.4	Tujuan dan Fungsi Kredit .....	25
2.3.5	Jenis- Jenis Kredit .....	28
2.3.6	Prinsip Pemberian Kredit .....	31
2.3.7	Prosedur Penyaluran Kredit .....	32
2.4	Tinjauan Penelitian Sebelumnya .....	38

### BAB III GAMBARAN UMUM PT BANK RAKYAT INDONESIA

3.1	Sejarah Singkat PT Bank BRI Palembang .....	40
3.2	Visi dan Misi .....	43
3.3	Struktur Organisasi dan Uraian Tugas .....	44
3.4	Bidang Usaha Perbankan .....	49
3.4.1	Produk Penghimpun Dana .....	49
3.4.2	Produk Penyalur Dana .....	51
3.5	Pemberian Kupedes yang Sehat .....	53
3.6	Prosedur Penyaluran Putusan Kupedes .....	54
3.6.1	Prosedur Prakarsa dan Permohonan Kupedes .....	54
3.6.2	Prosedur Analisis dan Evaluasi Kupedes .....	57
3.6.3	Prosedur Credit Risk Scoring .....	58
3.6.4	Prosedur Penetapan Tipe dan Struktur Kupedes .....	58
3.6.5	Prosedur Rekomendasi Penyaluran Kupedes .....	59

3.6.6	Prosedur Penyaluran Putusan Kupedes .....	61
3.6.7	Prosedur Perjanjian dan Pencairan Kupedes .....	62

#### **BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

4.1	Audit Operasional atas Efektivitas Penyaluran Kredit pada PT BRI unit Kebun Bunga Palembang .....	66
4.1.1	Tahapan Persiapan Pemeriksaan .....	66
4.1.2	Tahapan Pengujian Pengendalian Manajemen .....	67
4.1.3	Tahapan Pemeriksaan Lanjutan .....	72
4.1.4	Tahap Pelaporan .....	73
4.1.5	Tahap Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan .....	82

#### **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1	Kesimpulan .....	84
5.2	Saran .....	87

DAFTAR PUSTAKA .....	89
----------------------	----

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.	Bagan Struktur Organisasi PT Bank Rakyat Indonesia Unit Kebun Bunga Palembang .....	44
Gambar 2.	Alur Prosedur Penyaluran Putusan Kupedes oleh Kepala unit PT BRI Kebun Bunga Palembang .....	64

## **Audit Operasional atas Efektivitas Penyaluran Kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia Unit Kebun Bunga Palembang**

### **Abstrak**

Penelitian ini dilakukan pada PT Bank Rakyat Indonesia (BRI) unit Kebun Bunga Palembang. Penelitian ini bertujuan Untuk mengetahui bagaimana Standar Operasional Prosedur (SOP) terkait dengan pelaksanaan penyaluran kredit dalam hal ini disebut Kupedes pada PT BRI Unit Kebun Bunga Palembang serta untuk mengetahui apakah pelaksanaan penyaluran Kupedes pada PT BRI Unit Kebun Bunga Palembang telah dilakukan secara efektif dan sesuai dengan prosedur yang ditetapkan. Dalam penelitian ini dilakukan audit operasional terhadap efektifitas penyaluran Kupedes pada PT Bank Rakyat Indonesia (BRI) unit Kebun Bunga Palembang dimana dibagi kedalam 5 (lima) tahapan audit yaitu tahapan persiapan pemeriksaan, tahapan pengujian pengendalian manajemen, tahapan pemeriksaan lanjutan, tahapan pelaporan, serta tahapan tindak lanjut hasil pemeriksaan.

Berdasarkan tahapan audit tersebut dihasilkan beberapa temuan yaitu pertama adanya penambahan aktivitas oleh pihak bank yang seharusnya tidak perlu dilakukan. Hal ini dikarenakan para pengusaha kecil yang mengajukan permohonan kredit tidak dapat menyampaikan laporan keuangan perusahaannya selama 3 (tiga) periode terakhir sebagai syarat yang diperlukan untuk mengajukan kredit sehingga laporan keuangan dibuatkan oleh petugas bank. Temuan kedua adalah terbatasnya Sumber Daya Manusia yang ada dalam hal ini petugas bank yang melayani aktivitas perbankan khususnya perkreditan dimana tidak sebanding dengan volume pekerjaan yang harus diselesaikan. Temuan ketiga adalah kesulitan terhadap analisis kredit dalam memantau usaha nasabah. Dalam hal ini kurangnya pengawasan serta pembinaan yang dilakukan terhadap kredit yang telah dicairkan. Temuan keempat adalah tidak akuratnya data BI checking yang memuat informasi kredit debitur yang mengajukan kredit pada bank BRI. Dalam hal ini data BI checking debitur yang mengajukan kredit pada Bank BRI unit tidak sesuai dengan kondisi yang sebenarnya dihadapi oleh debitur yang bersangkutan. Dan temuan terakhir adalah terjadi peningkatan kredit macet yang cukup signifikan terhadap Kredit Usaha Rakyat yang diberikan sebagai salah satu program yang diadakan pemerintah yang berkerja sama dengan pihak Bank BRI dan pihak bank lainnya.

Dari hasil temuan yang ada penulis memberikan beberapa rekomendasi sehingga diharapkan dapat memberikan hasil dan manfaat yang lebih baik kepada pihak PT Bank Rakyat Indonesia (BRI) unit Kebun Bunga Palembang.

*Kata kunci : Audit Operasional, Efektivitas, Kupedes*

## **Operational Audit of the Effectiveness of Credit Distribution in PT Bank Rakyat Indonesia unit Kebun Bunga Palembang**

### **Abstract**

This research was conducted at PT Bank Rakyat Indonesia (BRI) unit Kebun Bunga Palembang. This study aims to find out how the Standard Operating Procedures (SOPs) relating to the implementation of credit called Kupedes at PT BRI unit Kebun Bunga Palembang as well as to determine whether the implementation of Kupedes at PT BRI unit Kebun Bunga Palembang has been carried out effectively and in accordance with established procedure. In this research, the operational audit of the effectiveness of Kupedes at PT Bank Rakyat Indonesia (BRI) unit Kebun Bunga Palembang, which is divided into 5 (five) stages of the audit there are the examination preparatory stages, testing stages of management control, further investigation stage, the stages of reporting, and follow-up stages of examination results .

Based on the stages of the audit, the author found some findings that the first is the addition of activity by the bank officials that should not be necessary. This is because of small entrepreneurs who apply for credit do not submit financial statements of the company for 3 (three) the last period as a condition necessary to apply for credit so that financial statements made by bank officials. The second finding is the limited human resources that exist, in this case the bank officers who serve the banking activities which is not comparable with the volume of work to be done. The third finding is difficulty to perform credit analysis in monitoring the customer's business. It is because of the lack of supervision and guidance conducted on that credit. The fourth finding is data of BI checking is not accurate which is give the wrong information of customer who apply for credit. In this case the data of BI checking of customers who apply for credit in Bank BRI unit is not in accordance with the actual conditions. And the latest findings is the increases in non performing loans that is significantly through People's Business Credit which is given as one of the programs held by the government cooperation with Bank BRI and other banks.

From the findings that mention before, the authors provide several recommendations that are expected to provide results and better benefits for PT Bank Rakyat Indonesia (BRI) unit Kebun Bunga Palembang.

*Keywords: Operational Audit, Effectiveness, Kupedes*

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI/ TIDAK PLAGIAT

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Widya Dwijayanti

NIM : 01071003041

Jurusan : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul : **“Audit Operasional atas Efektivitas Penyaluran Kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia unit Kebun Bunga Palembang”**.

Pembimbing

Ketua : Yulia Saftiana, SE, M.Si, Ak

Anggota : Dewi Rina Komarawati, SE, MM, Ak

Tanggal diuji : 28 Februari 2011

adalah benar- benar hasil karya saya dibawah bimbingan tim pembimbing.

Isi skripsi ini tidak ada hasil karya orang lain yang saya salin keseluruhan atau sebagian tanpa menyebutkan sumber aslinya.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar- benarnya dan apabila dikemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan, termasuk pembatalan gelar kesarjanaan saya.

Inderalaya, 7 Maret 2011

Yang memberi pernyataan,



Widya Dwijayanti  
NIM 01071003041

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Perkembangan dunia usaha tidak dapat dilepaskan dari perkembangan sektor usaha perbankan, dimana bank mempunyai fungsi pokok sebagai agen pembangunan. Kegiatan perbankan dimulai dari jasa penukaran uang. Kemudian dalam perkembangan selanjutnya kegiatan operasional perbankan berkembang lagi menjadi tempat penitipan uang atau yang disebut sekarang sebagai kegiatan simpanan. Berikutnya kegiatan perbankan bertambah dengan kegiatan peminjaman uang. Uang yang disimpan oleh masyarakat oleh perbankan dipinjamkan kembali kepada masyarakat yang membutuhkannya. Menurut UU Perbankan No. 10 tahun 1998 yang dikutip oleh Kasmir (2005:102) menyatakan bahwa bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat banyak. Jadi dilihat dari UU No 10 Tahun 1998 bank memiliki usaha pokok yaitu menghimpun dana dari masyarakat tapi bank juga mempunyai usaha yang lain yaitu memberikan kredit kepada masyarakat.

Masih menurut UU Perbankan No. 10 tahun 1998 yang dikutip oleh Kasmir (2005:102) menyatakan bahwa kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan



pihak peminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga. Pemberian kredit merupakan salah satu layanan yang sangat banyak menarik minat masyarakat dan menjadi andalan suatu bank. Saat ini masyarakat, baik individu maupun badan/kelompok usaha sudah tidak ragu lagi untuk meminjam ke bank, untuk memenuhi segala kebutuhan hidup atau memperlancar usaha. Melihat respon yang terjadi bank-bank pun tidak tinggal diam, mereka memberikan dan menambahkan fasilitas-fasilitas dan janji-janji yang menarik agar banyak masyarakat meminjam (kredit) ke mereka. Namun kenyataan kadang tidak sesuai dengan harapan. Banyak bank pada umumnya mengalami kesulitan dengan adanya tunggakan kredit, artinya uang yang dipinjamkan mengalami kemacetan dalam penagihan, atau lazim disebut orang sebagai kredit bermasalah. Walaupun hal ini bukan barang baru di dunia bisnis perbankan, namun apabila tidak ditangani secara profesional, kredit tersebut (terutama yang berjumlah besar) akan membawa dampak yang merugikan, baik bagi bank yang sedang menghadapinya maupun kehidupan ekonomi bangsa.

Salah satu bank yang mempunyai kegiatan usaha pemberian kredit adalah Bank Rakyat Indonesia (BRI). PT Bank Rakyat Indonesia Tbk (BRI) mencatat total kredit sebesar Rp 226,24 triliun atau tumbuh 22,56% dibanding periode yang sama di tahun 2009 yang sebesar Rp 184,60 triliun. BRI optimistis kredit dapat tumbuh sampai 25% sampai akhir 2010. Dengan demikian permohonan pemberian kredit banyak diajukan oleh masyarakat. Meskipun sudah dilakukan analisis tersebut, tetap saja sering terjadi kredit macet atau kredit bermasalah. Terjadi kenaikan rasio kredit bermasalah atau NPL (gross) BRI pada semester I-

2010 yaitu tercatat sebesar 4,27% atau naik dari periode yang sama di 2009 yang sebesar 3,7%. Untuk NPL nett tercatat 1,18% di Juni 2010 naik tipis dibandingkan Juni 2009 yang sebesar 1,16%. ( <http://bataviase.co.id/node/321816> )

Dalam penelitian ini, penulis mengambil BRI Unit sebagai objek penelitian dimana dalam kegiatan usahanya BRI Unit menyalurkan jenis kredit mikro atau yang disebut Kupedes baik kepada individu, kelompok, pengusaha ataupun golongan berpenghasilan tetap. Sedangkan Kupedes yang disalurkan dapat ditujukan untuk kredit konsumtif ataupun kredit modal kerja dengan nilai maksimal yang disalurkan sebesar Rp 100.000.000,- dan didalam penyalurannya masih terdapat resiko kegagalan (kredit yang bermasalah). Hal ini dikarenakan prosedur dan persyaratan untuk mengajukan permohonan kredit sangatlah mudah sehingga masyarakat dapat dengan mudah mendapatkan dana tetapi dengan adanya hal tersebut menimbulkan banyak resiko.

Untuk meminimalkan resiko tersebut maka pihak bank perlu dengan seksama dan hati-hati mengorganisir secara sistematis dengan cara atau teknik yang tepat, walaupun sampai masih ada resiko tetapi resiko tersebut telah diperhitungkan. Audit operasional dimaksudkan untuk menilai segala kegiatan yang dilakukan perusahaan dalam hal ini PT Bank BRI unit Kebun Bunga Palembang agar berjalan seefektif dan seefisien mungkin dalam pemberian kredit. Karena efektifitas dari kegiatan tersebut akan tercapai apabila kegiatannya tersebut sesuai dengan prosedur dan metode yang telah ditetapkan. Audit operasional juga lebih menitikberatkan pada efisiensi dan efektifitas yang berhubungan dengan performa operasional yang akan datang. Fungsi lain dari

audit operasional adalah sebagai alat bantu pengendalian terhadap penyimpangan antara rencana dan kriteria yang telah ditetapkan dengan keadaan yang sebenarnya dari sudut efektivitas dan efisiensi. Audit operasional juga alat untuk mengungkapkan kekurangan/kelemahan perusahaan dan memberikan saran-saran tentang cara-cara memperbaiki kekurangan/kelemahan tersebut. Audit operasional juga bertujuan untuk mengawasi petugas pelaksana administrasi kredit dalam menjalankan tugasnya untuk meningkatkan efektivitasnya agar bisa menghindari atau menghilangkan resiko-resiko yang akan terjadi apabila petugas pelaksana administrasi kredit tidak melakukan tugasnya dengan baik sesuai dengan metode dan prosedur yang ada.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis memilih kegiatan perkreditan dengan alasan bahwa bidang perkreditan di Indonesia sampai saat ini masih merupakan bidang kegiatan perbankan yang mempunyai proporsi asset/pendapatan bunga yang besar dibanding dengan kegiatan lainnya. Agar proses kegiatan pemberian kredit dapat berjalan baik, maka kegagalan/debitur macet harus dikurangi karena akan merugikan bank yang bersangkutan. Oleh karena itu perlu adanya pengendalian dari pihak manajemen melalui pelaksanaan audit operasional. Berdasarkan uraian di atas maka penulis tertarik untuk menyusun skripsi ini dengan mengambil judul : **“Audit Operasional atas Efektivitas Penyaluran Kredit Pada PT BRI Unit Kebun Bunga Palembang”**.

## **1.2 Perumusan Masalah**

Berdasarkan uraian sebelumnya, maka penulis dapat merumuskan masalah yang akan diteliti adalah :

1. Bagaimana Standar Operasional Prosedur (SOP) terkait dengan pelaksanaan penyaluran kredit pada PT BRI Unit Kebun Bunga Palembang.
2. Apakah pelaksanaan penyaluran kredit pada PT BRI Unit Kebun Bunga Palembang telah dilakukan secara efektif dan sesuai dengan prosedur yang ditetapkan.

## **1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian**

Berdasarkan pada perumusan masalah yang telah dikemukakan, maka dapat dirumuskan tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui bagaimana Standar Operasional Prosedur (SOP) terkait dengan pelaksanaan penyaluran kredit pada PT BRI Unit Kebun Bunga Palembang.
2. Untuk mengetahui apakah pelaksanaan penyaluran kredit pada PT BRI Unit Kebun Bunga Palembang telah dilakukan secara efektif dan sesuai dengan prosedur yang ditetapkan.

Adapun penelitian ini diharapkan akan bermanfaat bagi :

1. Bagi penulis sendiri, digunakan sebagai bahan perbandingan antara teori yang telah didapat selama masa perkuliahan dengan

kenyataan yang ada dilapangan, sehingga dapat menambah pengetahuan penulis.

2. Sebagai bahan masukan bagi perusahaan dalam hal ini bank yang diteliti mengenai audit operasional atas efektifitas penyaluran kredit.
3. Bagi Mahasiswa Fakultas Ekonomi jurusan Akuntansi, sebagai sumbangan ilmu pengetahuan yang dapat bermanfaat untuk kita semua.

## **1.4 Metodologi Penelitian**

### **1.4.1 Ruang Lingkup Pembahasan**

Dalam penelitian ini, ruang lingkup pembahasan dibatasi pada audit operasional atas penyaluran kredit yang dilakukan oleh Bank BRI unit Kebun Bunga yang berlokasi di Jalan Kebun Bunga KM 9 Palembang dimana jenis kredit yang diberikan adalah Kupedes atau Kredit Umum Pedesaan pada periode 2009 dan 2010.

### **1.4.2 Jenis Data**

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Data primer merupakan data yang diperoleh langsung dari sumbernya (dalam penelitian ini adalah Manajer bagian Kredit Bank BRI) sedangkan data sekunder yaitu data yang didapatkan dari sumber yang bersangkutan, dalam hal ini data yang diperlukan terkait dengan gambaran umum perusahaan dan yang

berhubungan dengan aktivitas kredit serta Standar Operasional Prosedur terkait dengan penyaluran kredit Bank BRI Unit Kebun Bunga Palembang.

#### **1.4.3 Metode Pengumpulan Data**

Metode pengumpulan data yang dilakukan adalah :

Penelitian Lapangan (Field Research) :

- a. Wawancara yaitu penulis mengajukan beberapa pertanyaan singkat berkaitan dengan aktivitas pemberian kredit yang dilakukan Bank BRI.
- b. Studi dokumentasi yaitu mengumpulkan dan menganalisa dokumen-dokumen perusahaan yang diperlukan.

#### **1.4.4 Metode Analisis Data**

Dalam penelitian ini, metode yang digunakan adalah analisis deskriptif kualitatif, yaitu penulis mencatat, mengklasifikasikan, dan menganalisis semua data dan informasi yang berkaitan dengan aktivitas pemberian kredit yang dilakukan oleh bank yang bersangkutan. Data dan informasi yang telah terkumpul kemudian akan dianalisis dan dibandingkan dengan semua teori terkait untuk kemudian dievaluasi dan diambil kesimpulan.

Dalam penulisan skripsi ini, data yang digunakan berupa Standar Operasional Prosedur (SOP) Bank BRI unit Kebun Bunga serta dokumen-dokumen yang terkait dengan proses penyaluran kredit kemudian data tersebut akan dianalisis dan dibandingkan dengan keadaan yang sebenarnya terjadi di

dokumen yang terkait dengan proses penyaluran kredit kemudian data tersebut akan dianalisis dan dibandingkan dengan keadaan yang sebenarnya terjadi di lapangan yakni proses penyaluran kredit yang diberikan Bank BRI unit Kebun Bunga tersebut mulai dari kebijakan dalam penyaluran kredit yang diberikan, prosedur dalam penyaluran kredit mulai dari permohonan kredit hingga pencairan kredit serta melihat apakah prosedur yang dilakukan telah berjalan secara efektif.

### **1.5 Sistematika Penulisan Skripsi**

Adapun sistematika pembahasan dalam penulisan skripsi ini akan disajikan kedalam lima bab, yaitu:

#### **BAB I            PENDAHULUAN**

Dalam bab ini penulis akan menjelaskan apa yang melandasi penulis untuk melakukan penelitian ini, yang terdiri dari latar belakang, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metode penelitian meliputi ruang lingkup pembahasan, jenis dan sumber data, metode pengumpulan dan metode analisis data yang dilakukan hingga sistematika penulisan skripsi.

#### **BAB II            LANDASAN TEORI**

Bab ini menjelaskan mengenai teori-teori yang merupakan dasar bagi penyusunan skripsi ini. Penulis hanya menuliskan teori-teori yang mempunyai relevansi yang mendukung proses penulisan. Dalam bab ini diuraikan

landasan teori mengenai *auditing* secara umum dan audit operasional secara khusus yang meliputi pengertian, jenis, tujuan dan manfaat, profesional audit, tahapan audit, ruang lingkup, keterbatasan, karakteristik audit serta landasan teori mengenai kredit dan aktivitas penyaluran kredit yang terdiri dari pengertian, unsur, tujuan dan fungsi, jenis, prinsip pemberian kredit dan prosedur penyaluran kredit. Selain itu, di dalam bab ini juga diuraikan mengenai tinjauan penelitian terdahulu serta membahas perbedaan yang terdapat diantara penelitian terdahulu dengan penelitian yang dilakukan penulis.

### **BAB III      GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

Dalam bab ini akan dijelaskan gambaran umum mengenai objek penelitian, mulai dari sejarah singkat Bank BRI Unit Kebun Bunga Palembang, visi dan misi, aktivitas operasional, struktur organisasi, serta Standar Operasional Prosedur terkait dengan kegiatan perkreditan yang dilakukan oleh Bank BRI unit Kebun Bunga meliputi tahap pemberian Kupedes yang sehat serta prosedur penyaluran putusan Kupedes yang dilakukan pada PT Bank BRI unit Kebun Bunga Palembang.

#### **BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

Dalam bab ini akan dibahas mengenai audit operasional atas efektifitas penyaluran kredit pada PT Bank BRI unit Kebun Bunga Palembang dimana terbagi menjadi lima tahapan yaitu audit pendahuluan, review terhadap pengujian pengendalian manajemen, audit terperinci, pelaporan dan tahap tindak lanjut hasil pemeriksaan.

#### **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

Dalam bab ini penulis akan memberikan suatu kesimpulan yang berhubungan dengan permasalahan yang dibahas di dalam penelitian ini dan juga memberikan saran-saran sebagai masukan kepada PT Bank BRI unit Kebun Bunga Palembang.

## DAFTAR PUSTAKA

- Arens, Elder, dan Beasley. 2003. "*Auditing dan Pelayanan Verifikasi Pendekatan Terpadu*". Edisi Kesembilan. Jilid 2. Jakarta: PT. Indeks.
- Bataviase.co.id. 2010. *NPL BRI Naik Jadi 4,27%*. Diambil pada tanggal 1 Oktober 2010 dari <http://bataviase.co.id/node/321816>
- Bhayangkara, IBK. 2008. "*Audit Manajemen prosedur dan implementasi*". Jakarta : Salemba Empat.
- Firdaus, Rachmat, dan Maya Ariyanti. 2004. "*Manajemen Perkreditan Bank Umum; Teori, Masalah Kebijakan dan Aplikasinya*". Bandung: Alfabeta
- Hasibuan, S.P. Malayu. 2001. "*Dasar- Dasar Perbankan*". Bumi Aksara: Jakarta
- Indrianto, Nur & Supomo, Bambang. 2002. "*Metode Penelitian Bisnis*". Edisi Pertama. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Kasmir. 2005, "*Dasar- Dasar Perbankan*", Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Mulyadi. 2002. "*Auditing*". Edisi Enam. Jakarta: Salemba Empat.
- Simongkir. 2004. "*Pengantar Lembaga Keuangan Bank dan Non Bank*". Ghalia: Indonesia. Bogor
- Suyatno, Thomas, dkk. 2007. "*Dasar- Dasar Perkreditan*". Edisi Keempat. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama
- Tunggal, Amin Widjaja. 2008. "*Dasar-Dasar Audit Operasional*". Edisi Revisi. Jakarta: Harvarindo.
- Tunggal, Amin Widjaja. 2006. "*Audit Operasional: Suatu Pengantar*". Jakarta: Harvarindo
- Tim Penyusun Buku Pedoman Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. 2010. "*Pedoman Penulisan Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya*". Palembang: Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
- Widayanto, Nugroho. 2001. "*Pemeriksaan Operasional Perusahaan*". Jakarta : Lembaga Penerbit FE UI.