

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

INDERALAYA

SKRIPSI

AUDIT KETAATAN (*COMPLIANCE AUDIT*) ATAS PELAKSANAAN

PEMBIAYAAN PADA PT PARA MULTIFINANCE

INDONESIA CABANG PALEMBANG



Diajukan Oleh :

JUSMAINI

NIM. 01033130037

Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-syarat

Guna Mencapai Gelar

Sarjana Ekonomi

2007

7

1/1

657.4507
Jus
A
2007

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



SKRIPSI

**AUDIT KETAATAN (*COMPLIANCE AUDIT*) ATAS PELAKSANAAN
PEMBIAYAAN PADA PT PARA MULTIFINANCE
INDONESIA CABANG PALEMBANG**



Diajukan Oleh :

JUSMAINI

NIM. 01033130037

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

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

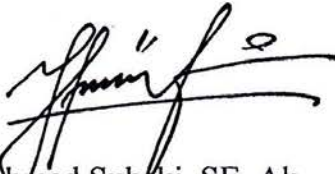
NAMA : JUSMAINI
NIM : 01033130037
JURUSAN : AKUNTANSI
MATA KULIAH : PENGAUDITAN
JUDUL SKRIPSI : AUDIT KETAATAN (*COMPLIANCE AUDIT*)
ATAS PELAKSANAAN PEMBIAYAAN PADA
PT PARA MULTIFINANCE INDONESIA
CABANG PALEMBANG

PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI

Tanggal 29 Agustus 2007

Ketua 
Drs. Yusuf Haryono, MM, Ak
NIP. 130814772

Tanggal 29 Agustus 2007

Anggota 
Ahmad Subeki, SE, Ak
NIP. 132133708

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA

TANDA PERSETUJUAN PANITIA UJIAN KOMPREHENSIF

NAMA : JUSMAINI
NIM : 01033130037
JURUSAN : AKUNTANSI
MATA KULIAH : PENGAUDITAN
JUDUL SKRIPSI : AUDIT KETAATAN (*COMPLIANCE AUDIT*) ATAS
PELAKSANAAN PEMBIAYAAN PADA PT PARA
MULTIFINANCE INDONESIA CABANG PALEMBANG

Telah diuji di depan panitia ujian komprehensif pada tanggal 9 Agustus 2007 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya, 9 Agustus 2007

Ketua,



Drs. Yusuf Haryono, MM, Ak
NIP. 130814772

Anggota,



Mukhtaruddin, SE, M.Si, Ak
NIP. 132083936

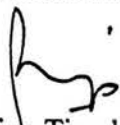
Anggota,



Hj. Rochmawati Daud, SE, M.Si, Ak
NIP. 132105607

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Hj. Rina Tjandrakirana DP, SE, MM, Ak
NIP. 132000097

MOTTO :

Apabila engkau telah selesai (mengerjakan suatu pekerjaan), maka bersusah payahlah (mengerjakan) yang lain.

(QS. Al-Insyirah 6-7)

*Gapailah langit, karena jika melesetpun,
kau akan tetap berada diantara bintang-bintang.*

(Anonymous)

Kupersembahkan untuk:

Orang tua tercinta

Kakak dan adik-adikku

Sahabat-sahabatku

Almamaterku

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena atas izinNya jualah penulisan skripsi ini dapat diselesaikan sebagaimana mestinya.

Penulisan skripsi ini mengambil judul Audit Ketaatan (*Compliance Audit*) atas Pelaksanaan Pembiayaan pada PT Para Multifinance Indonesia Cabang Palembang. Penulisan ini dibagi dalam lima bab, terdiri dari Bab I Pendahuluan, Bab II Landasan Teori, Bab III Gambaran Umum PT Para Multifinance Indonesia Cabang Palembang, Bab IV Audit Ketaatan (*Compliance Audit*) atas Pelaksanaan Pembiayaan pada PT Para Multifinance Indonesia Cabang Palembang, dan Bab V Kesimpulan dan Saran.

Data yang digunakan berupa data primer dan data sekunder yang diperoleh langsung dari perusahaan yang antara lain melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa, secara umum, proses pembiayaan yang ada pada perusahaan telah berjalan sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang ditetapkan perusahaan. Secara umum, unsur pengendalian yang ada dalam kebijakan dan prosedur proses pembiayaan dapat diandalkan dalam mencapai tujuan perusahaan. Hanya saja, terkadang petugas *Credit Marketing Officer (CMO)* tidak melakukan verifikasi dokumen pendukung dengan tidak mengambil foto asli dari dokumen pendukung tersebut. Selain itu, verifikasi kelengkapan data pendukung oleh *Assistant Marketing Operation (AMO)* dilakukan justru setelah persetujuan pembiayaan diberikan. Oleh karena itu, penulis menyarankan agar pengawasan proses pembiayaan dilakukan lebih ketat lagi agar kecenderungan pengabaian prosedur tidak terjadi lagi.

Penulis berharap kiranya penulisan skripsi ini tidak hanya dapat memberi kontribusi bagi perusahaan untuk memutuskan kebijakan pembiayaan yang lebih baik lagi tetapi juga menambah wawasan bagi pihak yang membacanya.

Penulis

Jusmaini

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena atas rahmat dan hidayahNya jualah penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Audit Ketaatan (*Compliance Audit*) atas Pelaksanaan Pembiayaan pada PT Para Multifinance Indonesia Cabang Palembang” sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

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

1. Bapak Prof Dr. Ir. H. Zainal Ridho Djakfar, Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak Dr. Syamsurizal, AK, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Ibu Hj. Rina Tjandrakirana, DP, SE, MM, Ak, Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Drs. Yusuf Haryono, MM, Ak, Ketua Panitia Pembimbing Skripsi sekaligus Ketua Panitia Penguji Ujian Komprehensif yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penulisan skripsi ini.
5. Bapak Ahmad Subeki, SE, Ak, Anggota Panitia Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penulisan skripsi ini.
6. Bapak Mukhtaruddin, SE, M.Si, Ak, yang telah bersedia menjadi penguji pengganti dalam ujian komprehensif dan memberikan saran, nasihat, dan kritikan atas penulisan skripsi ini.
7. Ibu Hj. Rochmawati Daud, SE, M.Si, Ak, yang telah bersedia menjadi penguji pengganti dalam ujian komprehensif dan memberikan masukan atas penulisan skripsi ini.
8. Semua Bapak/Ibu dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
9. Pimpinan dan staf karyawan PT Para Multifinance Indonesia yang telah memberikan bantuan data yang diperlukan dalam penulisan skripsi ini.
10. Kedua orang tuaku tercinta serta saudara-saudaraku yang tiada henti memberikan dukungan moril.
11. Staf pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
12. Staf pegawai D3 Fakultas Ekonomi dan Magister Manajemen Universitas Sriwijaya.

13. Temen-teman sejawat angkatan 2003 di Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
14. Kakak-kakak tingkat dan adik-adik tingkat di Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Serta pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Semoga Allah SWT membalas budi baik Bapak/Ibu/Saudara/Saudari sekalian dan memberikan berkah kepada kita semua, Amin.

Penulis,

Jusmaini

SPECIAL THANKS

Allah SWT, atas semua rahmat dan karunia Nya, yang membuatku ada dan merasakan hidup yang penuh warna ini.

Nabi Muhammad SAW, yang membawa cahaya terang dalam kehidupan.
My mom's, Mawarni, S.Pd and dad's, Drs. Syahri Ahmad, yang tiada henti memberikan kasih sayang, semangat dan dukungan dalam setiap langkah hidupku. Mudah-mudahan anandamu ini dapat terus berbakti dan membanggakan keluarga ...

The only one brother I have, Muh. Zikri, thank u so much for all u give to me. Yang tiap hari nganter, dan selalu dibikin sebel ^_^
C'mon cheer up.. I know that u can do it...

My sista, Hida, Manajemen 04, yang dah dibikin sibuk dihari-hari terakhir daftar kompre, temen berantem dirumah yang banyak ngasih support. Ayo, semangat kuliah, do ur best!

My sista, Novi, yang selalu cerewet ngasih dukungan supaya aku cepat kelar kuliah. Thanks sis.. Ayo, make ur dream comes true..
Impossible is nothing, hehehe... ^_^

Best friend I've ever had selama kuliah, mudah-mudahan persahabatan ini gak hanya sampai disini ya (cie,, kayak lagu aja, hehehe). Liza, yang dah jadi temen setia sepanjang perjalanan pulang-pergi kuliah, Thanx for the support, jangan bosan-bosan dengerin keluh kesahku, hehehe... Jalan kita masih panjang, terus berjuang, Banzai!!!!... Ely, alhamdulillah kita selesai juga ya Ly, makasih atas semua bantuannya.. Semangat cari gawe ye... Yik, finally, we did it.. Eh, undangannya jangan lupa ya ^_^ ..Dynna, yang duluan tamat, thanx for the support, ga' nyangka kita jadi deket kayak gini, hehehe.. Rahma, yang dah melanglang buana, sukses buat gaweannya, thanx atas semuanya, Echie, tuff girl I've ever known,semangattt... Icha, yang dah menyebrang pulau, kapan nih traktiran gaji pertamanya, sukses ya.. Mbak Iie, yang dah sukses disana, undangannya jangan lupa ya ^_^... Atun, calon wanita karier yang banyak banget bisnisnya, sukses ya.. Mizz u all guys..

Best bud yang tetap ada dalam hatiku.. Uci, mizz u much.. Nani, I wish ur dream come true..Nuni, Pa kabarnya nih?, Nana', 'sodara jauh' pengen deh maen2 ke Jkt, Udi, thanx for the support.. Ira, ada dimana?? And also Bio 02 sukses ya semuanya..

Sahabat dulu, sekarang, (and wish) selamanya.. Wulan, duh yang dah jadi auditor BSM ^_^, congrats.. thanx buat email2nya yg menguatkan

dan penuh inspirasi.. Nana', akhirnya kita lulus juga ya, senangnya..
Dwi, pa kabarnya?, Dahlia, aktifis kita ^_^, semangat terus!

Best friendku, Esti,' temen senasib :P' hehehe.. aku menyusul nih,
hehehe.. thanx ya Ti atas supportnya..kapan ya bisa seseruan kayak
dulu, kagennnn.. Melly, Ipey, Adek, Yulia, Era, mizz u all...

Teman seperjuangan, Jenny, thanx.. Lamhot, finally, we can do it..
Rombongan kompre, Hotman, Ika, Intan, Dina, Vera, Yulia, Ana, Rulita,
Aan, Hikmansyah, Fahmi, Epan, Rita, Ryan, Desi, Ani, one step dah
selesai, sukses terus ya kedepannya.. thanx juga buat 'supporter
kompre' ^_^

Ak 03, bagian hidup yang berarti, yang dah duluan, pa kabar
semuanya??, yang masih berjuang, semangat terus...

Ana, ext Ak 03, teman disaat-saat terakhir, akhirnya...

Mbak Destri, Kak Zein, dan staf Para, Arigato.....

Pak Tuter, Yuk Al, Pak Heru, Semuanya di FE Unsri Layo, D3, dan MM
yang dah banyak membantu, makasih...

Rekan-rekan Ak, Manajemen, dan EP (kakak2, ayuk2, dan adek2 serta
yang setingkat) yang dah banyak bantu selama kuliah, makasih..

Pendidik yang dah memberikan ilmunya, terima kasih..

Semuanya yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih
banyak...

Semoga Allah SWT memberikan Rahmatnya kepada kita semua,
Amin...

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PANITIA UJIAN KOMPREHENSIF	iii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
UCAPAN TERIMA KASIH	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAKSI	xv
ABSTRACT	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1.3.1 Tujuan Penelitian	7
1.3.2 Manfaat Penelitian	8
1.4 Kerangka Pemikiran	8
1.5 Metodologi Penelitian	9
1.5.1 Lokasi Penelitian	9



1.5.2	Ruang lingkup Penelitian	9
1.5.3	Jenis Data	9
1.5.4	Metode Pengumpulan Data	10
1.5.5	Teknik Analisis	10
1.6	Sistematika Pembahasan	11

BAB II LANDASAN TEORI

2.1	Pengertian dan Jenis-jenis Audit	13
2.1.1	Pengertian Audit	13
2.1.2	Jenis-jenis Audit	14
2.2	Pengertian Audit Ketaatan	15
2.3	Perusahaan Pembiayaan	17
2.3.1	Pengertian Perusahaan Pembiayaan	18
2.3.2	Kegiatan Usaha Perusahaan Pembiayaan	18
2.3.3	Perkembangan Perusahaan Pembiayaan	24
2.3.4	Prinsip-prinsip dalam Pembiayaan	25
2.3.5	Risiko dalam Pembiayaan	27
2.4	Pengendalian Intern	30
2.4.1	Pengertian Pengendalian Intern	30
2.4.2	Tujuan Pengendalian Intern	31
2.4.3	Komponen Pengendalian Intern	32
2.4.3.a	Lingkungan Pengendalian	33
2.4.3.b	Penaksiran Risiko	36
2.4.3.c	Aktivitas Pengendalian	37
2.4.3.d	Informasi dan Komunikasi	37

2.4.3.e Pemantauan	38
2.4.4 Keterbatasan Pengendalian Intern	38
2.4.5 Pemahaman atas Pengendalian Intern dalam Audit	39
2.4.6 Dokumentasi Pemahaman atas Pengendalian Intern	40
2.4.7 Arti Penting Pengendalian Intern dalam Audit Ketaatan	41
2.5 Pengendalian dalam Pembiayaan	43
2.6 Audit Ketaatan atas Pelaksanaan Pembiayaan	46

BAB III GAMBARAN UMUM PT PARA MULTIFINANCE INDONESIA

CABANG PALEMBANG

3.1 Sejarah Singkat Perusahaan	48
3.2 Visi dan Misi Perusahaan	49
3.2.1 Visi	50
3.2.2 Misi	50
3.3 Nilai-nilai Dasar Perusahaan	50
3.4 <i>Key of Strategy</i> Perusahaan	52
3.5 Komitmen Perusahaan	52
3.6 Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas	54
3.6.1 Struktur Organisasi	54
3.6.2 Pembagian Tugas	56
3.7 Perkembangan Perusahaan	62
3.8 Kebijakan dan Prosedur Pembiayaan pada Perusahaan	63
3.8.1 Kebijakan Pembiayaan pada Perusahaan	63
3.8.2 Prosedur Pembiayaan pada Perusahaan	65

**BAB IV AUDIT KETAATAN (*COMPLIANCE AUDIT*) ATAS
PELAKSANAAN PEMBIAYAAN PADA PT PARA
MULTIFINANCE INDONESIA CABANG PALEMBANG**

4.1	Aspek Pengendalian Intern dalam Proses Pembiayaan pada Perusahaan	72
4.2	Audit Ketaatan atas Pelaksanaan Pembiayaan pada Perusahaan	78

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1	Kesimpulan	93
5.2	Saran	94

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Perkembangan Perusahaan Pembiayaan	24

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.1 Struktur Organisasi PT Para Multifinance Indonesia Cabang Palembang	55

DAFTAR LAMPIRAN

1. Perkembangan Pembiayaan Para Finance Cabang Palembang (Berdasarkan Rekap Data Penjualan Dealer)
2. Perkembangan Pembiayaan Para Finance Cabang Palembang (Berdasarkan Realisasi PO dan NPP)
3. *Scoring* Pemohon
4. Kuesioner Pengendalian Intern

Audit Ketaatan (*Compliance Audit*) atas Pelaksanaan Pembiayaan pada PT Para Multifinance Indonesia Cabang Palembang

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk: 1) mengetahui apakah proses pembiayaan yang ada pada PT Para Multifinance Indonesia Cabang Palembang telah berjalan sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang ditetapkan perusahaan, 2) mengetahui apakah unsur pengendalian yang ada dalam kebijakan dan prosedur tersebut dapat diandalkan dalam mencapai tujuan perusahaan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa, secara umum, proses pembiayaan yang ada pada perusahaan telah berjalan sebagaimana mestinya. Hal ini terlihat dari kelengkapan berkas, persyaratan data pendukung, serta otorisasi pihak berwenang. Unsur-unsur pengendalian yang ada dalam kebijakan dan prosedur proses pembiayaan secara umum dapat diandalkan dalam mencapai tujuan perusahaan. Hanya saja, demi pelayanan yang cepat kepada konsumen, terkadang, petugas *Credit Marketing Officer* (CMO) tidak melakukan verifikasi dokumen pendukung dengan tidak mengambil foto asli dari dokumen pendukung tersebut. Selain itu, verifikasi kelengkapan data pendukung oleh *Assistant Marketing Officer* (AMO) dilakukan setelah persetujuan pembiayaan oleh *Branch Manager* (BM).

Agar kecenderungan pengabaian prosedur tidak terus terjadi, disarankan agar perusahaan melakukan pengawasan yang lebih ketat lagi dalam proses pembiayaan.

Kata kunci : Audit Ketaatan, Pembiayaan

Compliance Audit of Financing Activity in PT Para Multifinance Indonesia Cabang Palembang

ABSTRACT

The objectives of this research are: 1) to know whether the financing activity in PT Para Multifinance Indonesia Cabang Palembang has been run based on firm's policy and procedure, 2) to know whether the internal control which is built in that policy and procedure can be relied on reaching firm's objectives.

Research finding that generally the whole process of financing activity in firm has been run based on firm's policy and procedures. It is shown from complete documents that needed, approval from suitable officer. Generally, the internal control which is built in that policy and procedure can be relied on reaching firm's objectives. But, seldom, Credit Marketing Officer does not do his responsibility by does not taking the picture of original document that required. Besides, Assistant Marketing Officer verifies the supplemental document after Branch Manager gives the financing approval.

In order to decrease the mistakes in the whole process of financing activity, the firm has to gives more attention in that process so that the firm's objectives can be reaches.

Key words: Compliance audit, financing activity

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA

TANDA PERSETUJUAN BAB I

Nama : Jusmaini
NIM : 01033130037
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah : Pengauditan
Judul Skripsi : *Audit Ketaatan (Compliance Audit) atas Pelaksanaan Pembiayaan pada PT Para Multifinance Indonesia Cabang Palembang*

Panitia Pembimbing Skripsi

Tanggal

15/6/07



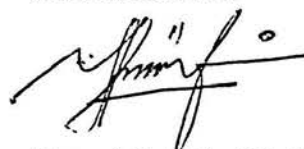
Tanggal

4/06/2007



Ketua

Drs. Yusuf Haryono, MM, Ak
NIP. 130814772



Anggota

Ahmad Subeki, SE, Ak
NIP. 132133708

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Dunia bisnis merupakan dunia yang ramai dibicarakan diberbagai forum, baik yang bersifat nasional maupun internasional. Ramainya pembicaraan masalah ini disebabkan salah satu tolak ukur kemajuan suatu negara adalah dari kemajuan ekonominya, dan tulang punggung dari kemajuan ekonomi adalah dunia bisnis.

Perusahaan yang banyak bergerak dalam dunia bisnis terdiri dari beragam perusahaan dan bergerak dalam berbagai bidang usaha, mulai dari usaha perdagangan, industri, pertanian, manufaktur, peternakan, perikanan, keuangan, dan usaha lainnya. Masing-masing usaha memiliki karakteristik tersendiri, misalnya usaha perdagangan sangat berbeda dengan usaha peternakan. Demikian pula usaha perumahan berbeda dengan pertanian, namun walaupun berbeda satu sama lainnya, masing-masing bidang usaha tersebut memiliki saling ketergantungan.

Dalam memenuhi kebutuhan akan dana untuk kebutuhan modal atau investasi bagi perusahaan, dibutuhkan perusahaan yang bergerak di bidang keuangan. Hal ini disebabkan karena bidang utama usaha perusahaan yang bergerak di bidang keuangan adalah menyediakan fasilitas pembiayaan dana.

Usaha keuangan dilaksanakan oleh perusahaan yang bergerak di bidang keuangan atau yang sering disebut lembaga keuangan. Definisi secara umum yang dimaksud dengan lembaga keuangan seperti yang dikemukakan Kasmir (2001: 3) adalah “setiap perusahaan yang bergerak di bidang keuangan, menghimpun dana,

menyalurkan dana atau kedua-duanya". Dalam praktiknya, lembaga keuangan digolongkan ke dalam 2(dua) golongan besar yaitu: lembaga keuangan bank dan lembaga keuangan lainnya (non bank).

Lembaga keuangan bank atau disebut bank merupakan lembaga keuangan yang memberikan jasa keuangan yang paling lengkap. Jasa keuangan yang diberikan antara lain : penyaluran dana, penghimpunan dana, serta pemberian jasa-jasa keuangan lain yang mendukung dan memperlancar kegiatan penyaluran dana atau penghimpunan dana. Sebaliknya, lembaga keuangan lainnya lebih terfokus kepada salah satu bidang saja apakah penyaluran dana atau penghimpunan dana walaupun ada lembaga keuangan lainnya yang melakukan kedua-duanya. Selain itu, setiap lembaga keuangan non bank mempunyai cara-cara tersendiri dalam melaksanakan kegiatannya

Walaupun lembaga keuangan bukan bank tidak memiliki cara-cara penghimpunan dana yang selengkap bank, namun pada pokoknya lembaga keuangan bukan bank mempunyai kegiatan utama yang tidak jauh berbeda dengan bank. Satu hal yang perlu diingat adalah bahwa lembaga keuangan bukan bank tidak menghimpun dana secara langsung dari masyarakat berupa simpanan tabungan, giro, dan deposito. Lembaga keuangan bukan bank hanya menghimpun dana secara tidak langsung terutama melalui kertas berharga jangka menengah dan panjang, serta dalam bentuk pinjaman/kredit, dan penyertaan. Berdasarkan perkembangan kegiatan lembaga keuangan bukan bank saat ini, kegiatan penyaluran dana tidak terbatas hanya untuk tujuan investasi, perusahaan, atau untuk jangka menengah atau panjang saja. Lembaga keuangan bukan bank dalam

kenyataannya juga menyalurkan dananya untuk tujuan konsumsi dan modal kerja, untuk perorangan, dan juga untuk jangka menengah.

Perusahaan pembiayaan merupakan badan usaha di luar bank yang khusus didirikan untuk melakukan kegiatan yang termasuk dalam bidang usaha lembaga pembiayaan. Kehadiran perusahaan pembiayaan saat ini memberi manfaat yang cukup besar setidaknya bagi sebagian masyarakat yang tidak memiliki ketersediaan dana tunai. Seiring meningkatnya keinginan masyarakat untuk memiliki barang tanpa membeli dengan tunai, pembiayaan menjadi solusi bagi sebagian masyarakat. Akibatnya, perusahaan pembiayaan tumbuh dengan pesat. Sampai tahun 2006, menurut data Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan atau Bapepam-LK, di Indonesia, terdapat 216 perusahaan pembiayaan .

Saat ini, pertumbuhan perusahaan pembiayaan yang melakukan pembiayaan kendaraan bermotor sangat pesat. Ini merupakan akibat dari pertumbuhan industri sepeda motor yang juga pesat. Di saat sektor lain sibuk berbenah, industri sepeda motor justru malah melesat. Beberapa tahun terakhir, penjualan sepeda motor selalu mencapai angka jutaan unit. Pada tahun 2005, penjualan sepeda motor mencapai 5 (lima) juta unit. Namun di tahun 2006, Asosiasi Industri Sepeda Motor Indonesia (AISI) mencatat penjualan sepeda motor turun 12,2 (dua belas koma dua) % atau hanya bisa menjual 4, 47 (empat koma empat tujuh) juta unit. Untuk tahun 2007 ini, AISI menargetkan bahwa kinerja penjualan sepeda motor akan kembali seperti tahun 2005 lalu yakni mencapai angka 5 (lima) juta unit atau naik sekitar 12 (dua belas) % dibandingkan tahun lalu (Parsudi dan Maulana, 2007).

Pada dasarnya, bank juga memiliki produk kredit yang sama dengan pembiayaan. Akan tetapi, dibandingkan dengan bank, perusahaan pembiayaan justru berpotensi lebih besar dalam menjaring pasar. Meski bunga yang ditawarkan perusahaan pembiayaan lebih tinggi, proses kredit yang lebih cepat dan fleksibel menjadi salah satu alasan masyarakat untuk lebih memilih perusahaan pembiayaan. Meskipun demikian, perusahaan pembiayaan cenderung untuk bekerjasama dengan bank dalam melayani masyarakat daripada harus berkompetisi.

Beberapa keunggulan pembiayaan pada perusahaan pembiayaan dibandingkan kredit bank seperti yang dikemukakan Budisantoso dan Triandaru (2006: 209) antara lain:

1. prosedur yang lebih sederhana
2. proses persetujuan yang biasanya lebih cepat
3. perusahaan pembiayaan biasanya tidak mensyaratkan penyerahan agunan tambahan sepanjang atau calon debitur cukup layak untuk dipercaya kemampuan dan kemauannya memenuhi kewajibannya
4. konsumen tertentu (terutama di Indonesia) mengalami keenganan untuk berhubungan dengan bank dalam hal peminjaman dana karena minimnya informasi tentang jasa-jasa bank dan cara berhubungan dengan bank.

Pembiayaan dapat diberikan kepada perorangan dan perusahaan yang mengajukan permohonan untuk kemudian dianalisis oleh perusahaan pembiayaan. Prinsip yang biasanya digunakan untuk analisis antara lain 5C (*character, capacity, capital, collateral, dan condition*). *Character* bermanfaat untuk mengukur seberapa jauh calon konsumen memiliki niat baik untuk

mengembalikan pembiayaan yang diperolehnya. *Capacity* digunakan untuk mengukur kemampuan konsumen dalam mengembalikan pembiayaan atas dasar kemampuan ekonominya. *Capital* digunakan untuk mengetahui sejauh mana konsumen mampu menggunakan modal secara efektif. Dua C yang terakhir, yakni *collateral* berguna untuk mengetahui bagaimana jaminan yang diberikan dapat menutupi risiko yang mungkin timbul, dan yang terakhir, *condition*, dimaksudkan untuk meneliti prospek bisnis dikaitkan dengan kondisi saat ini dan mendatang.

Di dalam dunia usaha selalu terdapat ketidakpastian. Ketidakpastian yang mengandung risiko merupakan masalah yang tidak bisa diabaikan begitu saja oleh pelaku dunia usaha. Berbagai bentuk risiko seperti kerusuhan, kebakaran, penipuan, kecurangan, dan sebagainya dapat menimbulkan kerugian yang cukup besar bagi perusahaan.

Masalah risiko juga dialami perusahaan pembiayaan. Risiko yang dihadapi perusahaan pembiayaan justru cukup besar karena profit yang didapat perusahaan pembiayaan berasal dari pembiayaan yang diberikan. Risiko utama yang dihadapi adalah terjadinya pembiayaan yang macet karena pihak yang diberikan pembiayaan tidak dapat memenuhi kewajibannya kepada pihak pemberi pembiayaan.

Dalam praktiknya, ada beberapa faktor yang dapat menjadi penyebab permasalahan pembayaran angsuran pembiayaan yaitu : lemahnya penerapan prinsip mengenal nasabah (konsumen), prosedur pemberian pembiayaan yang tidak sehat, perubahan keadaan ekonomi, penurunan kemampuan pihak yang

diberikan pembiayaan serta masyarakat yang belum memahami transaksi pembiayaan dengan benar.

Persaingan dalam dunia bisnis yang ketat mengharuskan semua proses dilaksanakan dengan cermat dalam waktu yang cepat. Sebagai perusahaan yang memiliki ciri khas kecepatan dalam pelayanan, perusahaan pembiayaan dituntut untuk memberikan persetujuan pembiayaan dalam waktu kurang dari satu hari. Oleh sebab itu, semua kebijakan dan prosedur dalam proses pembiayaan harus dirancang sedemikian rupa agar tetap mengandung unsur pengendalian yang baik sehingga pelayanan dapat diberikan secepat mungkin kepada konsumen namun tanpa mengabaikan unsur risiko.

Aktivitas yang memegang peranan penting dalam proses pembiayaan adalah aktivitas pelaksanaan pembiayaan itu sendiri yang dimulai dari tahapan penerimaan permohonan calon sampai dengan persetujuan pembiayaan. Aktivitas ini merupakan aktivitas utama perusahaan pembiayaan. Oleh sebab itu, aktivitas ini harus dilaksanakan sebaik mungkin sesuai dengan kebijakan dan prosedur perusahaan.

PT Para Multifinance Indonesia merupakan salah satu jenis perusahaan pembiayaan yang melakukan kegiatan pembiayaan kendaraan bermotor roda dua. Dalam pelaksanaan pembiayaan, PT Para Multifinance Indonesia juga dituntut untuk melaksanakannya dengan cermat dan cepat. Untuk mengetahui apakah aktivitas ini dilaksanakan sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang berlaku pada perusahaan maka diperlukan pemeriksaan ketaatan terhadap pelaksanaan prosedur pembiayaan yang dituangkan dengan penulisan skripsi dengan judul :

“Audit Ketaatan (*Compliance Audit*) atas Pelaksanaan Pembiayaan pada PT Para Multifinance Indonesia Cabang Palembang”.

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka permasalahan yang hendak dibahas dalam penulisan ini dirumuskan sebagai berikut :

1. Apakah terdapat perbedaan antara proses pembiayaan yang telah dilaksanakan dengan kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan PT Para Multifinance Indonesia Cabang Palembang ?
2. Apakah unsur pengendalian yang terkandung dalam kebijakan dan prosedur tersebut dapat diandalkan dalam mencapai tujuan perusahaan?

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian

Tujuan penulisan ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui apakah terdapat perbedaan antara kebijakan dan prosedur yang berlaku dalam proses pembiayaan dengan kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan.
2. Untuk mengetahui apakah unsur pengendalian yang terkandung dalam kebijakan dan prosedur tersebut dapat diandalkan dalam mencapai tujuan perusahaan.
3. Untuk memberikan masukan dan kontribusi bagi perusahaan di masa yang akan datang dalam memutuskan kebijakan dan prosedur pembiayaan yang lebih baik.

1.3.2 Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dari penulisan ini yaitu :

1. Bagi penulis

Penulisan ini diharapkan dapat memberikan tambahan pengetahuan yang lebih mendalam mengenai pembiayaan serta mengaplikasikan pengetahuan auditing yang selama ini didapat selama perkuliahan.

2. Bagi pembaca

Penulisan ini diharapkan dapat memberikan tambahan pengetahuan dengan menyajikan penulisan mengenai audit ketaatan atas pelaksanaan pembiayaan.

3. Bagi perusahaan

Penulisan ini diharapkan dapat memberikan bahan masukan bagi perusahaan dalam mencapai tujuan dan sasarannya.

1.4 Kerangka Pemikiran

Secara umum, terdapat 3 (tiga) jenis audit yaitu : audit atas laporan keuangan (*financial audit*), audit operasional (*operational audit*) dan audit ketaatan (*compliance audit*). Suatu audit ketaatan dilakukan untuk mengetahui apakah yang diaudit menaati kriteria/kondisi/peraturan yang dibuat oleh pihak yang memiliki kedudukan yang lebih tinggi.

Audit ketaatan atas pelaksanaan pembiayaan dilakukan untuk mengevaluasi tingkat ketaatan/kepatuhan karyawan perusahaan dalam melaksanakan pembiayaan sebagaimana yang telah ditetapkan oleh kebijakan dan

prosedur perusahaan. Kebijakan dan prosedur merupakan unsur pengendalian yang akan membentuk sistem pengendalian intern perusahaan. Sehingga, audit ketaatan atas pelaksanaan pembiayaan dilakukan melalui pengujian kepatuhan/ketaatan atas pengendalian tersebut.

1.4 Metodologi Penelitian

1.4.1 Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan dengan mengambil objek PT Para Multifinance Indonesia Cabang Palembang yang berlokasi di Jalan Radial No 10-11 Palembang.

1.4.2 Ruang Lingkup Penelitian

Mengingat luasnya ruang lingkup mengenai audit ketaatan maka dalam penelitian ini ditekankan pada audit ketaatan atas pelaksanaan pembiayaan kendaraan bermotor roda dua untuk konsumen perorangan pada PT Para Multifinance Indonesia Cabang Palembang .

1.4.3 Jenis Data

Data yang digunakan dalam penulisan ini yaitu :

1. Data primer

Data primer yang digunakan berupa hasil wawancara (*interview*) dan observasi (pengamatan). Selain itu, untuk lebih menguatkan penelitian maka digunakan juga hasil dari kuesioner.

2. Data sekunder

Data sekunder yang digunakan berupa struktur organisasi, pembagian tugas, prosedur pembiayaan PT Para Multifinance Indonesia Cabang

Palembang serta dokumen-dokumen lain yang berhubungan dengan penelitian ini.

1.4.4 Metode Pengumpulan Data

Adapun metode pengumpulan data yang dilakukan adalah sebagai berikut :

1. Wawancara (*interview*) dilakukan dengan mengajukan pertanyaan-pertanyaan seputar pembiayaan kepada pihak-pihak yang terkait dengan pelaksanaan pembiayaan seperti: *Credit Marketing Officer, Surveyor, Assistant Marketing Manager, Assistant Operation Manager*, pegawai bagian administrasi dan kredit serta pegawai pendukung seperti *Human Resource Support*.
2. Observasi atau pengamatan dengan cara mengamati aktivitas pelaksanaan pembiayaan.
3. Dokumentasi yaitu dengan mengumpulkan berbagai dokumen yang berhubungan dengan penelitian ini.

1.4.5 Teknik Analisis

Teknik analisis yang digunakan adalah teknik analisis deskriptif kualitatif. Teknik ini dilakukan dengan mencatat, menuturkan, mengklasifikasikan dan menganalisis data dan informasi yang ada mengenai kenyataan yang ada di lapangan untuk kemudian dibandingkan dengan ketentuan yang seharusnya dilakukan sehingga dari perbandingan tersebut akan ditarik kesimpulan dan saran yang dapat diterapkan pada perusahaan tersebut.

1.5 Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan dalam penulisan ini disajikan dalam lima bab yang sistematis supaya terdapat hubungan antara satu bab dengan bab lainnya. Berikut ini diuraikan secara singkat isi dari tiap-tiap bab :

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini merupakan bagian pendahuluan dari penulisan. Di dalam bab ini diuraikan mengenai latar belakang, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, kerangka pemikiran, metodologi penelitian, serta sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini berisi landasan teori yang digunakan sebagai dasar analisis dalam penyusunan penulisan ini yang meliputi : pengertian dan jenis-jenis audit, pengertian audit ketaatan, penjelasan mengenai perusahaan pembiayaan, pengendalian intern, audit ketaatan atas pelaksanaan pembiayaan .

BAB III GAMBARAN UMUM PT PARA MULTIFINANCE INDONESIA

CABANG PALEMBANG

Di dalam bab ini diuraikan mengenai profil perusahaan, visi dan misi perusahaan, nilai-nilai dasar perusahaan, *key of strategy* perusahaan, nilai-nilai dasar yang dianut perusahaan, komitmen perusahaan, struktur organisasi dan pembagian tugas pada perusahaan, perkembangan perusahaan, kebijakan dan prosedur pembiayaan pada perusahaan.

**BAB IV AUDIT KETAATAN (*COMPLIANCE AUDIT*) ATAS
PELAKSANAAN PEMBIAYAAN PADA PT PARA
MULTIFINANCE INDONESIA CABANG PALEMBANG**

Bab ini merupakan bagian pembahasan dari permasalahan yang telah dikemukakan yang terdiri dari : aspek pengendalian intern dalam proses pembiayaan pada perusahaan dan audit ketaatan atas pelaksanaan pembiayaan pada perusahaan.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan bagian penutup dari keseluruhan isi penulisan dimana di dalam bab ini akan diuraikan kesimpulan yang menyeluruh dari permasalahan yang telah dibahas berikut saran-saran yang dapat diberikan yang diharapkan dapat bermanfaat bagi perusahaan dimasa yang akan datang.

DAFTAR PUSTAKA

- Arens, Alvin A, Elder, Randal J, dan Beasley, Mark S. *Auditing dan Pelayanan Verifikasi : Pendekatan Terpadu*. Jilid 1. Edisi 9. Jakarta : PT Indeks Kelompok Gramedia . 2006
- Arthesa, Ade dan Hadiman, Edia. *Bank dan Lembaga Keuangan Bukan Bank*. Jakarta : PT Indeks Kelompok Gramedia. 2004
- Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam-LK). *Perkembangan Perusahaan Pembiayaan*. diambil tanggal 3 April 2007. (<http://www.bapepam.go.id>)
- Dunil, Z. *Bank Auditing : Risk Based Audit Dalam Pemeriksaan Perkreditan Bank Umum*. Jakarta : PT Indeks Kelompok Gramedia. 2005
- Ikatan Akuntan Indonesia, Kompartemen Akuntan Publik. *Standar Profesional Akuntan Publik per 1 Januari 2001*. Jakarta : Penerbit Salemba Empat. 2001
- Kasmir. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Revisi. Jakarta : Penerbit Raja Grafindo Persada. 2001
- Kasmir. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Penerbit Raja Grafindo Persada. 2001
- Menteri Keuangan. *Peraturan Menteri Keuangan Nomor 84/PMK. 012/2006 tentang Perusahaan Pembiayaan*. Jakarta. 2006
- Messier, William F, Glover, Steven M, dan Prawitt, Douglas F. *Jasa Audit dan Assurance : Pendekatan Sistematis*. Buku 1. Edisi 4. Jakarta : Penerbit Salemba Empat. 2006
- Mulyadi. *Auditing*. Buku 1. Edisi 6. Jakarta : Penerbit Salemba Empat. 2002
- Munawir, H.S. *Auditing Modern*. Buku 1. Yogyakarta : BPFE Yogyakarta. 1999
- Parsudi, Bagus dan Maulana, Pandu. *Biarpun Kreditan Tetap Merajai Jalanan (Memilih Tawaran Kredit Kepemilikan Sepeda Motor)*. Kontan. Minggu I. April 2007.
- Tawaf, Tjukria P. *Audit Intern Bank*. Buku 2. Jakarta : Penerbit Salemba Empat. 1999
- Triandaru, Sigit dan Budisantoso, Totok. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Edisi 2. Jakarta : Penerbit Salemba Empat. 2004

Tunggal, Amin Wijaya. *Struktur Pengendalian Intern*. Jakarta : Penerbit Rineka
Cipta. 1995