

**AUDIT OPERASIONAL ATAS PENYALURAN  
PINJAMAN BERGULIR PADA PROGRAM NASIONAL  
PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MANDIRI  
DI KABUPATEN LAMPUNG UTARA**



**Skripsi Oleh :**

**ACHMAD SYARIF**

**NIM 01081003073**

*Dijadikan Sebagian dari Syarat-syarat Untuk Meraih  
Gelar Sarjana Ekonomi*

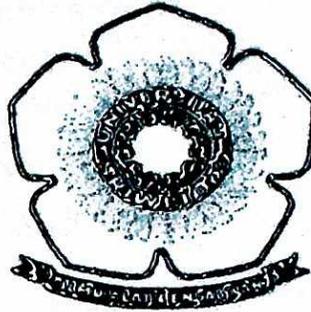
**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

**2013**

S  
336.07  
Ach  
a

Record : 21709  
Reg : 22173.

2013 **AUDIT OPERASIONAL ATAS PENYALURAN  
PINJAMAN BERGULIR PADA PROGRAM NASIONAL  
PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MANDIRI  
DI KABUPATEN LAMPUNG UTARA**



**Skripsi Oleh :**

**ACHMAD SYARIF**

**NIM 01081003073**

*Diajukan Sebagian dari Syarat-syarat Untuk Meraih  
Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

**2013**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**AUDIT OPERASIONAL ATAS PENYALURAN PINJAMAN BERGULIR  
PADA PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT  
MANDIRI DI KABUPATEN LAMPUNG UTARA**

**DISUSUN OLEH :**

**NAMA : ACHMAD SYARIF**

**NIM : 01081003073**

**FAKULTAS : EKONOMI**

**JURUSAN : AKUNTANSI**

**BIDANG KAJIAN : PENGAUDITAN**

**DISETUJUI UNTUK DIGUNAKAN DALAM UJIAN KOMPREHENSIF**

**PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI**

**TANGGAL PERSETUJUAN**

**DOSEN PEMBIMBING**

Tanggal <sup>2013</sup> 26/6... Pembimbing

  
**Drs. H. Harun Delamat.M.si.Ak**  
**NIP:195501131990031002**

Tanggal <sup>2013</sup> 26/6... Pembimbing

  
**Eka Meirewati.S.E.M.si.Ak**  
**NIP: 196905251990603200**

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**AUDIT OPERASIONAL ATAS PENYALURAN PINJAMAN BERGULIR  
PADA PROGRAM PEMBERDAYAAN MASYARAKAT  
MANDIRI DI KABUPATEN LAMPUNG UTARA**

**DISUSUN OLEH :**

**NAMA : ACHMAD SYARIF**

**NIM : 01081003073**

**FAKULTAS : EKONOMI**

**JURUSAN : AKUNTANSI**

**BIDANG KAJIAN : PENGAUDITAN**

**TELAH DIUJI DALAM UJIAN KOMPREHENSIF PADA TANGGAL 17 JUNI  
2013 DAN TELAH MEMENUHI SYARAT UNTUK DITERIMA**

**Panitia Ujian Komprehensif  
Inderalaya, 25-juni-2013**

**KETUA**

**ANGGOTA**

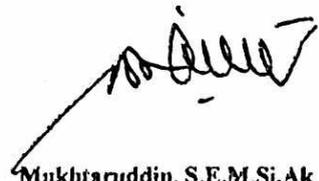
**ANGGOTA**



Drs. H. Harun Delanaf, M.Si, Ak  
NIP:195501131990031002



Ahmad Subeki, S.E, MM, Ak  
NIP:196508161995121001



Mukhtaruddin, S.E, M.Si, Ak  
NIP:196712101994021001

**Mengetahui  
Ketua Jurusan Akuntansi**



Ahmad Subeki, S.E, MM, Ak  
NIP:196508161995121001

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

AUDIT OPERASIONAL ATAS PENYALURAN PINJAMAN BERGULIR  
PADA PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT  
MANDIRI DI KABUPATEN LAMPUNG UTARA

DISUSUN OLEH :

NAMA : ACHMAD SYARIF

NIM : 01081003073

FAKULTAS : EKONOMI

JURUSAN : AKUNTANSI

BIDANG KAJIAN : PENGAUDITAN

DISETUJUI UNTUK DIGUNAKAN DALAM UJIAN KOMPREHENSIF

PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal <sup>2013</sup> 26/6.... Pembimbing



Drs. H. Harun Delamat. M.si. Ak  
NIP: 195501131990031002

Tanggal... <sup>2013</sup> 26/6... Pembimbing



Eka Meirewati. S.E.M.si. Ak  
NIP: 196905251990603200

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**AUDIT OPERASIONAL ATAS PENYALURAN PINJAMAN BERGULIR  
PADA PROGRAM PEMBERDAYAAN MASYARAKAT  
MANDIRI DI KABUPATEN LAMPUNG UTARA**

**DISUSUN OLEH :**

**NAMA : ACHMAD SYARIF**

**NIM : 01081003073**

**FAKULTAS : EKONOMI**

**JURUSAN : AKUNTANSI**

**BIDANG KAJIAN : PENGAUDITAN**

**TELAH DIUJI DALAM UJIAN KOMPREHENSIF PADA TANGGAL 17 JUNI  
2013 DAN TELAH MEMENUHI SYARAT UNTUK DITERIMA**

**Panitia Ujian Komprehensif  
Inderalaya, 25-juni-2013**

**KETUA**

**ANGGOTA**

**ANGGOTA**



Drs.H.Harun Delamat. M.Si,Ak  
NIP:195501131990031002



Ahmad Subeki. S.E,MM,Ak  
NIP:196508161995121001



Mukhtaruddin. S.E,M.Si,Ak  
NIP:196712101994021001

**Mengetahui  
Ketua Jurusan Akuntansi**



Ahmad Subeki. S.E,MM,Ak  
NIP:196508161995121001

## SURAT PERNYATAAN

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : Achmad Syarif  
NIM : 0108103073  
Jurusan : Akuntansi  
Judul : Audit operasional atas penyaluran pinjaman bergulir pada program pemberdayaan masyarakat mandiri di kabupaten lampung utara

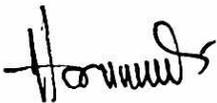
Telah kami periksa cara penulisan *grammar*, maupun susunan *tensesnya* dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Inderalaya, 17 juni 2013

Pembimbing skripsi

Ketua

Anggota



Drs. H. Harun Delamat. M.Si, Ak  
NIP: 195501131990031002



Eka Meirawati. S.E, M.Si, Ak  
NIP: 1969052519906032001

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Achmad Syarif  
NIM : 01081003073  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang kajian : Pengauditan  
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: **Audit operasional atas penyaluraan pinjaman bergulir pada program pemberdayaan masyarakat mandiri di kabupaten lampung utara**

Pembimbing:

Ketua : Drs.H.Harun Delamat. M.Si, Ak  
Anggota : Eka Meirewati.S.E.M.si.Ak  
Tanggal ujian: 17-Juni-2013

Adalah benar hail karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain tang tidak disebutkan sumbernya.  
Saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kersarjanaan.



Inderalaya, 17 juni 2013

Rembuat pernyataan

*Achmad Syarif*  
Achmad Syarif

NIM: 01081003073

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Penulisan skripsi ini mengambil judul Audit Operasional atas Penyaluran Dana Pinjaman Bergulir pada PNPM Mandiri di Kabupaten Lampung Utara. Penulisan skripsi ini dibagi dalam lima bab, terdiri dari Bab I Pendahuluan, Bab II Tinjauan Pustaka, Bab III Gambaran Umum Objek Penelitian, Bab IV Analisis dan Pembahasan, dan Bab V Kesimpulan dan Saran.

Data utama yang digunakan adalah data primer dan data sekunder perusahaan yang diperoleh melalui observasi, dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dana yang disalurkan ke masyarakat melalui UPK masih belum tepat sasaran hal ini dikarenakan adanya penyelewengan yang dilakukan oleh petugas UPK untuk kepentingan pribadi dan rendahnya tingkat kolektabilitas dikarenakan usaha yang dijalankan oleh mitra masih belum matang sehingga mitra tidak mempunyai dana yang cukup untuk mengembalikan dana pinjaman.

Dari sisi internal organisasi adanya ketidakjelasan struktur organisasi dan UPK yang mana UPK dalam penyaluran masih mendapatkan intervensi dari pejabat desa yang ikut serta dalam proses penyaluran dan pinjaman.

Penulis berharap kiranya skripsi ini dapat memberikan kontribusi bagi perbaikan manajemen lembaga dan bahan masukan akademis bagi penelitian dimasa mendatang.

## Ucapan Terima Kasih

Syukur alhamdulillah saya panjatkan puji dan syukur kepada Allah SWT dan salawat kepada Nabi Muhammad SAW. Karena dengan keridhoan Allahlah saya bisa menyelesaikan skripsi dan kuliah saya ini. Dan tidak lupa juga saya ucapkan banyak-banyak terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan banyak rezeki dalam kehidupan saya
2. Kepada Nabi Muhammad SAW.
3. Kepada kedua orang tua saya yang telah banyak berkorban baik dalam segi materil dan moril, terima kasih banyak buat Ibu dan Ayah saya. Rishayu Ningsih dan Hilal. Dan buat kebun saya di desa. Karena dari hasil kebun tersebut saya bias dibiayai dalam kuliah.
4. Kepada saudara laki-laki saya.
5. Kepada saudara perempuan saya dan suaminya yang telah membantu saya dalam menyediakan data dalam skripsi saya ini.
6. Kepada Pak Harun Delamat yang telah membimbing saya dalam pembuatan skripsi dan kepada Buca Eka Mierawati semoga cepat sembuh.
7. Kepada Ibu Rektor Universitas Sriwijaya dan Dekan Fakultas Ekonomi
8. Kepada seseorang nona yang telah banyak berkorban dan membantu saya dalam kesulitan, dalam kuliah dan dalam skripsi ini, terima kasih banyak.
9. Kepada teman-teman kuliah saya.

Semoga dengan lulusnya saya dari Universitas Sriwijaya Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi diberikan ridho oleh Allah SWT dan membuka jalan yang lebar dalam hal rezeki dan memberikan manfaat bagi orang lain.

## ABSTRAK

Oleh

Achmad Syarif

*Audit operasional merupakan pemeriksaan terhadap kegiatan dan program organisasi atas seluruh atau sebagian dari aktivitas dengan tujuan menilai dan melaporkan apakah sumber daya digunakan secara ekonomis dan efisien dan apakah tujuan program dan kegiatan yang telah direncanakan dapat dicapai yang hasilnya akan dapat berupa temuan dan rekomendasi atas kegiatan organisasi yang diperiksa.*

*Penyaluran dana pinjaman PNPM mandiri merupakan salah satu upaya pemerintah dalam pemberantasan kemiskinan. Dana yang disalurkan kemasyarakat adalah dana bergulir yang harus dikembalikan lagi kepihak PNPM mandiri melalui UPK dimasing-masing kecamatan. Penyaluran dana ini banyak mengalami kendala baik itu dai sisi internal organisasi ataupun sisi eksternal organisasi.*

*Masalah lain yang dihadapi adalah tingkat kolektabilitas yang cukup tinggi dikarenakan hal yang salah satunya usaha yang dijalankan oleh mitra belum matang ataupun baru memulai usaha dan adanya penggunaan dana untuk kepentingan pribadi oleh petugas UPK. Oleh karena itu audit operasional ini bertujuan untuk mengurangi kredit macet dan mengetahui dana yang disalurkan kepada masyarakat sudah optimal atau tidak.*

*Kata Kunci : Audit Operasional, Penyaluran dana PNPM, Unit pengolah keuangan*

## ABSTRACT

by

Achmad Syarif

*Operational audit is an examination of the organization's activities and programs for all or part of the activities with the aim of assessing and reporting whether resources are used economically and efficiently and whether the program objectives and planned activities to achieve. The result will be in the form of findings in error and recommendations on the activities of the organization were examined.*

*Loan disbursements PNPM Mandiri is one of the government's efforts to eradicate poverty. Funds are channeled to civilitization revolving funds must be returned through UPK PNPM Mandiri in part of enter the respective districts. Distribution of these funds experienced many obstacles both internal propagators hand side of the organization or external organization.*

*Another problem is the relatively high level due colectability wrong thing is business carried on by the partners immature or just starting a business and the use of funds for personal use by officers UPK. Therefore operational audit aims to reduce bad loans and the funding distributed to the public were optimal or not.*

*Keywords: Audit Operations, Distribution of PNPM funds, financial processing unit*

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### DATA PRIBADI

1. Nama Lengkap : Achmad Syarif
2. Tempat, Tanggal Lahir : Palembang-Oktober-1989
3. Domisili :Palembang
4. Jenis Kelamin :Laki-Laki
5. Agama : Islam
6. Status : Belum Menikah. (belum menikah/menikah)
7. Tinggi / Berat Badan : 175cm/65kg
9. e-mail : [ayep\\_palembang@yahoo.co.id](mailto:ayep_palembang@yahoo.co.id)
10. twiter : @unjipeda
11. facebook : unjipeda

### RIWAYAT PENDIDIKAN

1. (2000) Lulus SDN 1 kibang
2. (2003) Lulus SLTPN 3 Palembang
3. (2006) Lulus SMA Bina Warga 2 Palembang
4. (2013) Lulus Universitas Sriwijaya

### KEMAMPUAN

1. Kemampuan komputer (MS Word, Excel, Power Point)
2. Menguasai bahasa inggris

### PENGALAMAN KERJA

1. Bekerja di Kantor Akuntan Publik Achmad Rivai & Bunyamin
  - Periode : Desember 2012
  - Posisi : Junior Auditor

**DAFTAR ISI**

<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>i</b>
<b>UCAPAN TERIMA KASIH.....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
<b>1.1. Latar Belakang.....</b>	<b>1</b>
<b>1.2. Rumusan dan Batasan Masalah.....</b>	<b>4</b>
<b>1.3. Tujuan Penelitian.....</b>	<b>4</b>
<b>1.4. Manfaat Penelitian.....</b>	<b>5</b>
<b>1.5. Metode Penelitian.....</b>	<b>6</b>
<b>1.5.1. Ruang Lingkup.....</b>	<b>5</b>
<b>1.5.2. Objek Penelitian.....</b>	<b>5</b>
<b>1.5.3. Sumber Data .....</b>	<b>5</b>
<b>1.5.4. Metode Pengumpulan Data.....</b>	<b>6</b>
<b>1.5.5. Alat Analisis yang Digunakan.....</b>	<b>8</b>
<b>1.6. Sistematika Penulisan.....</b>	<b>8</b>
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>10</b>
<b>2.1. Audit.....</b>	<b>10</b>
<b>2.1.1. Pengertian Audit.....</b>	<b>10</b>
<b>2.1.2. Manfaat Audit.....</b>	<b>21</b>
<b>2.1.3. Pengertian Temuan Audit.....</b>	<b>21</b>

2.2.	<b>Pengendalian Intern.....</b>	<b>25</b>
2.2.1.	<b>Pengertian Pengendalian Intern.....</b>	<b>25</b>
2.2.2.	<b>Komponen-Komponen Pengendalian Intern.....</b>	<b>26</b>
2.2.3.	<b>Cara Melakukan Pemahaman dan Evaluasi Atas Pengendalian Intern.....</b>	<b>27</b>
2.2.4.	<b>Hubungan Audit Operasional dengan Pengendalian Intern.....</b>	<b>28</b>
2.3.	<b>Organisasi Nirlaba.....</b>	<b>29</b>
2.3.1.	<b>Definisi Organisasi Nirlaba.....</b>	<b>29</b>
2.3.2.	<b>Ciri-Ciri Organisasi Nirlaba.....</b>	<b>29</b>
2.3.3.	<b>Konsep Dasar Pemikiran Akuntansi Organisasi Nirlaba.....</b>	<b>30</b>
2.4.	<b>Standard Operating Prosedure.....</b>	<b>31</b>
2.4.1.	<b>Pengertian Standard Operating Prosedure (SOP).....</b>	<b>31</b>
2.5.	<b>Tugas dan Tanggung Jawab Lembaga Keswadayaan Masyarakat .....</b>	<b>31</b>
2.6.	<b>Skim Pinjaman Unit Pengelola Keuangan.....</b>	<b>34</b>
2.7.	<b>Tahapan Pinjaman Bergulir PNPM Mandiri.....</b>	<b>35</b>
2.8.	<b>Prosedur Pengajuan Dana Pinjaman dari Mitra ke UPK.....</b>	<b>46</b>
2.9.	<b>Indikator Kinerja Unit Pengelola Keuangan.....</b>	<b>48</b>
<b>BAB III GAMBARAN UMUM ORGANISASI.....</b>		<b>49</b>
3.1.	<b>Sejarah Singkat Organisasi.....</b>	<b>49</b>
3.2.	<b>Tujuan dan Prinsip Dasar PNPM Mandiri .....</b>	<b>50</b>
3.3.	<b>Visi dan Misi PNPM Mandiri.....</b>	<b>54</b>
3.3.1.	<b>Visi PNPM Mandiri.....</b>	<b>54</b>
3.3.2.	<b>Misi PNPM Mandiri .....</b>	<b>54</b>
3.4.	<b>Struktur Organisasi PNPM Mandiri.....</b>	<b>55</b>
3.5.	<b>Unit Pengelola Keuangan.....</b>	<b>57</b>
3.5.1.	<b>Unit Pengelola Keuangan Perkotaan.....</b>	<b>57</b>
3.5.1.1.	<b>Fungsi Unit Pengelolaan Keuangan.....</b>	<b>58</b>

3.5.2.	Unit Pengelola Keuangan Pedesaan.....	59
3.6.	Pinjaman Bergulir PNPM Mandiri.....	60
3.6.1.	Pinjaman Bergulir PNPM Mandiri Perkotaan.....	60
3.6.1.1.	Sumber Dana Pinjaman Bergulir.....	60
3.6.1.2.	Skim Pinjaman Unit Pengelola Keuangan.....	61
3.6.1.3.	Tahapan Pinjaman Bergulir PNPM Mandiri Perkotaan.....	62
3.6.2.	Pinjaman Bergulir PNPM Mandiri.....	64
3.7.	Laporan Keuangan Unit Pengelola Keuangan.....	65
3.8.	Indikator Kinerja.....	70
3.9.	Pengertian Analisis Rasio.....	70
3.10.	Tujuan dan Kegunaan Analisis Rasio.....	71
3.11.	Analisis Kinerja Keuangan UPK dngan Konsep Rasio Keuangan .....	71
3.11.1.	Pinjaman Beresiko/Portofolio at Risk (PAR).....	72
3.11.2.	Perputaran Investasi/Return on Investment (ROI).....	72
3.11.3.	Rasio Pendapatan/Cost Coverage (CCr).....	73
3.11.4.	Keunggulan dan Keterbatasan Rasio Keuangan.....	73
BAB IV	PEMBAHASAN.....	75
4.1.	Analisa Penyebab Piutang Macet di PNPM Mandiri Lampung Utara .....	75
4.1.1.	Pembahasan Prosedur Pengajuan Dana Pinjaman dari Kelompok ke UPK.....	77
4.1.2.	Pembahasan Prosedur Pembayaran Angsuran UPK .....	78
4.1.3.	Penyebab Macet Dana PNPM Mandiri.....	79
4.2.	Tindakan Perbaikan yang Seharusnya Dilakukan oleh UPK/KSM .....	81

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Indikator Kinerja Keuangan.....	70
Tabel 4.1 Aspek Penilaian Pemetaan UPK.....	79
Tabel 4.2 Penyebab Macet Dana PNPM Mandiri .....	80

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1 Struktur LKM.....</b>	<b>33</b>
<b>Gambar 2.2 Prosedur Pengajuan Pinjaman kepada UPK.....</b>	<b>45</b>
<b>Gambar 2.3 Prosedur Pengajuan pinjaman kelompok kepada UPK.....</b>	<b>46</b>
<b>Gambar 3.1 Struktur Organisasi PNPM Mandiri.....</b>	<b>55</b>
<b>Gambar 3.2. Struktur Organisasi LKM.....</b>	<b>57</b>
<b>Gambar 3.3. Skim Pinjaman Unit Pengelola Keuangan.....</b>	<b>64</b>

**DAFTAR LAMPIRAN**

**LAMPIRAN 1. PEMETAAN UPK..... 100**

**LAMPIRAN 2. PINJAMAN BERMASALAH..... 101**

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1. Latar Belakang

Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (PNPM) adalah program nasional penanggulangan kemiskinan terutama yang berbasis pemberdayaan masyarakat. Tujuan dari program ini antara lain meningkatkan kesejahteraan dan kesempatan kerja masyarakat miskin secara mandiri. PNPM Mandiri secara nyata berdampak positif bagi perkembangan ekonomi masyarakat.

Ruang lingkup kegiatan PNPM Mandiri pada dasarnya terbuka bagi semua kegiatan penanggulangan kemiskinan yang diusulkan dan disepakati masyarakat, meliputi penyediaan sumber daya keuangan melalui dana bergulir dan kredit mikro untuk mengembangkan kegiatan ekonomi masyarakat miskin. Perhatian yang lebih besar diberikan bagi kaum perempuan untuk memanfaatkan dana bergulir ini.

Sejak tahun 2007 Pemerintah Indonesia sudah mencanangkan PNPM Mandiri yang terdiri dari PNPM Mandiri Perdesaan, PNPM Mandiri Perkotaan serta PNPM Mandiri wilayah khusus dan desa tertinggal. PNPM Mandiri Perdesaan adalah program untuk mempercepat penanggulangan kemiskinan secara terpadu dan berkelanjutan. Pendekatan PNPM Mandiri perdesaan merupakan pengembangan dari Program Pengembangan Kecamatan (PPK) yang selama ini dinilai berhasil.

Program Penanggulangan Kemiskinan di Perkotaan (P2KP) dilaksanakan sejak tahun 1999 sebagai suatu upaya pemerintah membangun kemandirian masyarakat dan pemerintah daerah dalam menanggulangi kemiskinan secara berkelanjutan. Namun



program ini juga mempunyai tujuan bagaimana mengembangkan unit usaha kecil dan menengah masyarakat

Program ini sangat strategis karena menyiapkan landasan kemandirian masyarakat berupa “lembaga kepemimpinan masyarakat” yang representative, mengakar dan kondusif bagi perkembangan modal social (social capital) masyarakat di masa mendatang serta menyiapkan “program masyarakat jangka menengah dalam penanggulangan kemiskinan” yang menjadi pengikat dalam kemitraan masyarakat dengan pemerintah daerah dan kelompok peduli setempat.

Penanggulangan kemiskinan dilakukan dengan memberdayakan masyarakat melalui tiga kegiatan pokok yaitu Infrastruktur, Sosial dan Ekonomi yang dikenal dengan Tridaya. Dalam kegiatan ekonomi, diwujudkan dengan kegiatan Pinjaman Bergulir, yaitu pemberian pinjaman dalam skala mikro kepada masyarakat miskin di wilayah kelurahan atau desa dimana LKM/UPK berada dengan ketentuan dan persyaratan yang telah ditetapkan.

Tujuan pinjaman dana bergulir ini adalah menyediakan akses layanan keuangan kepada rumah tangga miskin dengan pinjaman mikro berbasis pasar untuk memperbaiki kondisi ekonomi mereka dan sebagai proses pembelajaran dalam rangka mengelolah pinjaman dan menggunakannya secara benar, sehingga diharapkan tumbuh kepercayaan dari pihak lain untuk mengakses ke lembaga keuangan formal.

Melihat kenyataan diatas sangat penting untuk mengevaluasi dan membandingkan kebenaran dan keberhasilan dari program peminjaman dana bergulir kepada dalam melakukan kegiatan ekonomi baik dan usaha peningkatan investasi yang diarahkan pada jaminan kepastian usaha, sinkronisasi kebijakan investasi pemerintah daerah dan pemerintah pusat.

Evaluasi perlu dilakukan secara terencana dan berkesinambungan terus menerus, sehingga mampu meningkatkan pendapatan masyarakat melalui pemberian pinjaman bergulir. Serta dapat mengurangi kesenjangan ekonomi antara wilayah perkotaan dan perdesaan.

Dalam pelaksanaan kegiatan Pinjaman Bergulir dalam PNPM Mandiri, dilakukan salah satu strategi untuk mengetahui tingkat kelayakan untuk melanjutkan pelaksanaan pemberian pinjaman dana bergulir atau tidak yaitu menetapkan kriteria untuk kinerja memuaskan dan kinerja minimal yang transparan dan mudah diukur oleh Unit Pengelola Keuangan (UPK), PMU dan PNPM Mandiri Perkotaan. Indikator utama untuk melihat kinerja pinjaman bergulir adalah PAR, ROI dan CCr.

Hal ini tidak bisa dilepaskan dari peran serta Badan Keswadayaan Masyarakat (BKM) yang mencakup Unit Pengelola Keuangan (UPK) yang berhubungan langsung dengan masyarakat yang menggunakan dana bergulir tersebut. Dimana seharusnya BKM dan UPK menjadi ujung tombak keberhasilan penyaluran dana PNPM mandiri dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Penyerapan dana PNPM mandiri ini banyak terserap di UKM dan kelompok petani, yang banyak terdapat di kabupaten Lampung utara, yang di dalam penggunaannya banyak mengalami masalah baik itu administrasi maupun proses pengembalian pinjaman dana bergulir.

Program peningkatan perekonomian masyarakat melalui pemberian dana bergulir PNPM mandiri telah terjadi kendala-kendala yang sangat kompleks dari sifat ringan seperti kesalahan administrative sampai masalah terberat yaitu dana macet yang tidak bisa ditarik lagi dari masyarakat dan Dana pinjaman ini juga mengalami kesulitan dalam kolektibilitasnya sehingga tidak bisa digulirkan lagi ke masyarakat lain yang membutuhkan. Hal ini yang ingin saya evaluasi dalam penelitian saya. Mengenai kendala-

kendala yang ada sehingga dana pinjaman tidak bisa di tarik lagi dari masyarakat. Kabupaten Lampung utara adalah daerah yang tingkat kredit macetnya terbesar.

Maka dari itu, judul penulisan ini adalah **“Audit Operasional Atas Penyaluran Pinjaman Bergulir pada PNPM Mandiri di Kabupaten Lampung Utara”**

## **1.2. Rumusan dan Batasan Masalah**

Berdasarkan uraian diatas, maka rumusan masalah yang dapat diambil adalah :

1. Apakah penyaluran dana pinjaman bergulir PNPM Mandiri sudah tepat sasaran?
2. Tindakan perbaikan apa yang seharusnya dilakukan unit pengelola kegiatan untuk membuat danapinjaman ini tepat sasaran?
3. Faktor-faktor apa yang menyebabkan kredit macet di PNPM Mandiri Lampung Utara
4. Tindakan perbaikan apa yang seharusnya dilakukan unit pengolah kegiatan untuk menekan jumlah kredit macet?

## **1.3. Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah penyaluran dana pinjaman tepat sasaran atau tidak dan untuk mengetahui penyebab kredit macet pada PNPM Mandiri, melihat apakah penyalurannya sesuai atau tidak dengan prosedur, serta meningkatkan tingkat kolektabilitas dana pinjaman pada PNPM Mandiri dengan melihat pelaksanaan serta penyaluran dana pinjaman dengan prosedur.

## **1.4. Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat dari penelitian ini antara lain :

### **1) Penulis Sendiri**

Sebagai wahana pengaplikasian ilmu yang telah peneliti peroleh di bangku kuliah sekaligus sebagai pemenuhan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

### **2) Perusahaan yang Diteliti**

Hasil simpulan dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan dan masukan bagi pengurus Unit Pengelola Kegiatan (UPK) diharapkan mampu meningkatkan kinerja dan menyelesaikan permasalahan yang dihadapi.

### **3) Pihak Ketiga**

Diharapkan dapat menjadi suatu referensi untuk memahami kinerja Unit Pengelola Kegiatan pada PNPM Mandiri Perkotaan dan Perdesaan.

## **1.5. Metode Penelitian**

### **1.5.1. Ruang Lingkup**

Dalam penelitian ini, penulis membatasi ruang lingkup pembahasan agar lebih terarah dan tidak menyimpang dari permasalahan yang telah dirumuskan. Ruang lingkup yang akan dibahas adalah mengenai apakah penyaluran tepat sasaran mengetahui penyebab piutang macet dan rendahnya tingkat kolektibilitas dana pinjaman PNPM Mandiri.

### **1.5.2. Objek Penelitian**

Objek penelitian ini adalah program PNPM Mandiri yang ada di Kabupaten Lampung Utara.

### **1.5.3. Sumber Data**

Dalam penelitian, ada beberapa data yang digunakan yaitu sebagai berikut:

#### **1) Data Primer**

Data primer merupakan sumber data penelitian yang diperoleh secara langsung dari sumber asli (tidak melalui media perantara). Data primer secara khusus dikumpulkan oleh peneliti untuk menjawab pertanyaan penelitian (kuisisioner). Ada 2 metode yang dapat digunakan untuk mengumpulkan data primer, yaitu: metode survei dan metode observasi.

#### **2) Data Sekunder**

Data sekunder merupakan sumber data penelitian yang diperoleh peneliti secara tidak langsung melalui media perantara, diperoleh dan dicatat oleh pihak lain.

### **1.5.4. Metode Pengumpulan Data**

Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini disesuaikan dengan data yang diperoleh dari sumbernya. Adapun cara pengumpulan data dalam penulisan ini adalah:

1) Studi Kepustakaan (*library research*)

Dengan menggunakan, mengumpulkan dan mempelajari buku-buku, literature-litelatur serta artikel-artikel yang berhubungan dengan masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini.

2) Studi Lapangan (*field research*)

Dengan mengunjungi secara langsung objek yang akan diteliti dalam penelitian ini. Adapun teknik pengumpulan data yang akan digunakan, yaitu (indriantoro & supono, 2002:152) :

a. Wawancara

Dengan melakukan Tanya jawab secara langsung kepada pelaku Unit Pengelola Kegiatan (UPK) dan Kelompok penerima dana pinjaman. Observasi dan Wawancara dilaksanakan dengan menurut daftar pertanyaan. Secara garis besar, wawancara dilakukan untuk mengetahui sejarah Unit Pengelola Keuangan, sumber daya manusia yang dimiliki pihak terkait, produk pinjaman, system akuntansi dan penanganan kredit bermasalah yang dijalankan.

b. Dokumentasi

Dalam hal ini Observasi yang dilakukan untuk mendapatkan data berupa Laporan Keuangan berupa Neraca, Laba Rugi dan Laporan Kolektibilitas periode 2011.

Teknik pengumpulan data yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah wawancara dan dokumentasi. Wawancara secara langsung dengan pihak UPK dan kelompok usaha yang berwenang untuk memberikan informasi yang berkaitan dengan data yang diperlukan dan informasi mengenai perusahaan.

### **1.5.5. Alat Analisis yang Digunakan**

Metode analisis data menurut Indriantoro dan Supoeno (2002) adalah sebagai berikut:

- 1) Analisis kualitatif adalah analisis yang tidak dinyatakan dalam angka-angka dan dapat merupakan jawaban dari suatu peristiwa yang sulit diukur.
- 2) Analisis kuantitatif adalah analisis yang dapat dinyatakan dalam bentuk bilangan angka yang dapat dihitung dengan rumus statistik.

Analisis data yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif kualitatif yaitu dengan cara membuat pemetaan UPK yang bertujuan untuk mencari nilai resiko pinjman, produktivitas potensial pendapatan, pinjaman bermasalah, penyebab kredit macet dengan mengunkan laporan keuangan, laporan pinjman bermasalah, dan laporan pemetaaan UPK yang digunakan sebagai dasar dalam menunjukkan kualitas pinjaman di massing-masing UPK disetiap kecamatan dan melakukan wawancara langsung kepada petugas UPK atau petugas fasilitator untuk mengetahui penyebab-penyebab masalah yang terjadi

### **1.6. Sistematika Penulisan**

Sistematika penulisan dari penelitian ini terdiri dari lima bab, lima bab tersebut dapat diuraikan secara singkat dengan pembahasan sebagai berikut:

## **BAB I      PENDAHULUAN**

Bab ini menguraikan latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta metodologi penelitian yang terdiri dari ruang lingkup penelitian, objek penelitian, sumber data, metode pengumpulan data, metode analisis data, jenis penelitian serta sistematika penulisan.

## **BAB II     LANDASAN TEORI**

Bab ini berisi tentang teori-teori dasar yang relevan, seperti pengertian UPK, kolektibilitas, audit operasional serta peraturan pemerintah yang berkaitan prosedur penyaluran dana PNPM Mandiri.

## **BAB III    GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

Bab ini penulis akan membahas gambaran umum PNPM mandiri yang meliputi sejarah singkat organisai, visi dan misi organisasi, serta struktur organisasi PNPM Mandiri.

## **BAB IV    PEMBAHASAN**

Bab ini membahas mengenai pengolahan terhadap data yang telah diperoleh yang berkaitan dengan pembahasan masalah yang telah diteliti oleh penulis.

## **BAB V     KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini berisi kesimpulan atas pembahasan yang telah dilakukan terhadap permasalahan yang diteliti dan juga pemberian saran-saran yang mungkin dapat memberikan manfaat bagi penulis, pembaca, ataupun pihak-pihak yang terkait dalam pembahasan ini.

## DAFTAR PUSTAKA

- Cull, Robert, Asli Demirguc-Kunt ND Jonahan Morduch. 2006. *Financial Performance and Outreach: A Global Anlysis of Leading Microbanks*.
- Ikatan akuntan Indonesia. 2009. standar akuuntansi keungan. Jakarta : penerbit salemba empat
- Sutojo, siswanto. 2008. *mengenai kredit bermasalah (handling the problem loan)*. edisi kedua. Jakarta : PT Damar Mulia Pustaka.
- Departemen Pekerjaan Umum Direktorat Jendral Cipta Karya. 2009. *Pedoman Pelaksanaan PNPM Mandiri Perkotaan*. Jakarta: Departemen Pekerjaan Umum..
- Tim Koordinasi Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (PNPM). *Petunjuk Teknis Operasional Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (PNPM) Mandiri Perdesaan-Penjelasan X Pinjaman Bergulir*. Jakarta: Departemen Dalam Negri Republik Indonesia.
- Tor, Jnsson. 2003. *Performance Indicator for Microfinace Institutions*. Washington DC : Inter-America Development Bank.
- Pedoman Umum. 2007. *Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (PNPM) Mandiri*. Jakarta: Tim Pengendali PNPM Mandiri.
- \_\_\_\_\_. 2012. *PNPM Mandiri Pedesaan (online)* id.wikipedia.org diakses 5 oktober 2012.
- \_\_\_\_\_. 2012. *PNPM Mandiri (Online)* [http://www.pnpmMandiri.org/index.php?option=com\\_search&searchword=engatakan](http://www.pnpmMandiri.org/index.php?option=com_search&searchword=engatakan) diakses 5 oktober 2012.

\_\_\_\_\_. 2012. *Pemberdayaan Masyarakat*. [http://www.kalteng.go.id/INDO/pemb-erdayaan\\_masyarakat2003.htm](http://www.kalteng.go.id/INDO/pemb-erdayaan_masyarakat2003.htm) diakses 5 oktober 2012.

\_\_\_\_\_. 2012. [http://www.p2kp.org/pustaka/files/modul\\_pelatihan08/A/3/e/\(1\)/Modul-Pinjaman-Dana-Bergulir.pdf](http://www.p2kp.org/pustaka/files/modul_pelatihan08/A/3/e/(1)/Modul-Pinjaman-Dana-Bergulir.pdf) diakses 5 Oktober 2012.