

**AUDIT KETAATAN ATAS PROSEDUR PEMBERIAN
KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR)
PADA BANK SUMSEL BABEL
CABANG KAYU AGUNG**



Skripsi oleh :

FAJAR KHALIF MUHAMMAD

01101403024

AKUNTANSI

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2014**

S
658.882 07

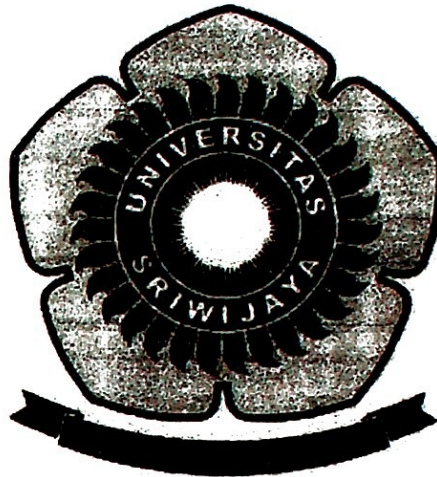
R. 5628/5665

Faj

a

2014

**AUDIT KETAATAN ATAS PROSEDUR PEMBERIAN
KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR)
PADA BANK SUMSEL BABEL
CABANG KAYU AGUNG**



Skripsi oleh :

FAJAR KHALIF MUHAMMAD

01101403024

AKUNTANSI

***Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Meraih Gelar Sarjana Ekonomi***

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

2014

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

AUDIT KETAATAN ATAS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT

PEMILIKAN RUMAH (KPR) PADA BANK SUMSEL BABEL

CABANG KAYU AGUNG

Disusun oleh :


Nama : Fajar Khalif Muhammad
Nim : 01101403024
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian /Konsentrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 3 / 6 / 2014

Ketua : 

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

Tanggal : 9 / 6 / 2014

Anggota : 

Hj. Rina Tjandrakirana DP, SE., MM., Ak
NIP. 196503111992032002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**AUDIT KETAATAN ATAS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT
PEMILIKAN RUMAH (KPR) PADA BANK SUMSEL BABEL
CABANG KAYU AGUNG**

Disusun oleh :

Nama : FAJAR KHALIF MUHAMMAD
Nim : 01101403024
Fakultas : EKONOMI
Jurusan : AKUNTANSI
Bidang Kajian/Konsentrasi : PENGAUDITAN

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 1 September 2014 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Palembang, 1 September 2014

Ketua



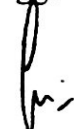
Drs. H. Harun Delamat M.Si., Ak
NIP. 195501131990031002

Anggota



Hj. Rina Tjandakirana DP, SE., M.M., Ak
NIP. 196503111992032002

Anggota



Ika Sasti Ferina, SE., M.Si., Ak., CA
NIP. 197802102001122001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Ahmad Subeki, SE., M.M., Ak., CA
NIP.1965081619951121001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Fajar Khalif Muhammmad

Nim : 01101403024

Jurusan : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul :

“Audit Ketaatan Atas Prosedur Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Pada Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung”

Pembimbing :

Ketua : Drs. H. Harun Delamat M.Si., Ak

Anggota : Hj. Rina Tjandrakirana DP, SE., M.M., Ak

Tanggal diuji : 1 September 2014

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.

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

Palembang, 1 September 2014

Pembuat Pernyataan,



Fajar Khalif Muhammad

NIM. 01101403024

SURAT PERNYATAAN

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi dari mahasiswa :

Nama : Fajar Khalif Muhammad

Nim : 01101403024

Jurusan : Akuntansi

Judul Skripsi : Audit Ketaatan Atas Prosedur Pemberian Kredit Pemilikan
Rumah (KPR) Pada Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung

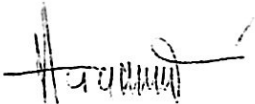
Telah kami periksa cara penulisan, *grammer*, maupun susunan *tensesnya* dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, 1 September 2014

Pembimbing Skripsi

Ketua,

Anggota



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



Hj. Rina Tjandrakirana DP, SE., M.M., Ak.
NIP. 196503111992032002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Ahmad Subeki, SE., M.M., Ak., CA
NIP.1965081619951121001

Motto :

"Sesaat setelah datangnya kesabaran pasti disusul oleh dua kemudahan, karena itu tetaplah yakin bahwa dalam genggamannya terdapat segala kebaikan"

(Q.S.Al-Nasroh:5-6)

"Man Jadda Wa Jada" ("Barang siapa yang bersungguh-sungguh, maka pasti akan berhasil")

"Jangan Pernah Menciptakan Ragu"

(Rio Deno Putera)

"Do you want to know who you are? Don't ask. Act! Action will delineate and define you"

(Thomas Jefferson)

Kupersembahkan Untuk :

- ❖ **Allah S.W.T**
- ❖ **Kedua OrangTua tercinta**
- ❖ **Kakak dan Adikku**
- ❖ **Saudara dan Keluargaku**
- ❖ **Teman-temanku**
- ❖ **Sahabat-sahabatku**
- ❖ **Almamaterku**

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Wr.Wb.

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah S.W.T yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya berupa semangat lahir dan bathin kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya Palembang. Adapun judul skripsi ini adalah ***“Audit Ketaatan Atas Prosedur Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Pada Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung”***.

Penulisan skripsi ini terbagi menjadi lima bab yaitu Bab I Pendahuluan, Bab II Landasan Teori, Bab III Gambaran Umum Perusahaan, Bab IV Analisis dan Pembahasan, Bab V Kesimpulan dan Saran. Hasil dari Penelitian menunjukkan bahwa terdapat beberapa ketidaktaatan terhadap prosedur pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) yang diterapkan Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung. Oleh karena itu, pihak terkait diharapkan hendaknya melakukan evaluasi dan perbaikan terhadap ketidaktaatan tersebut demi kemajuan perusahaan.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan. Namun, berkat bimbingan dan nasehat yang diberikan oleh Bapak/Ibu dosen, keluarga, teman-teman, maka skripsi ini dapat diselesaikan sebagaimana yang diharapkan.

Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun sehingga skripsi ini menjadi lebih baik.

Palembang, 17 Juni 2014

Fajar Khalif Muhammad

UCAPAN TERIMAKASIH

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT, karna atas rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Sebagai salah satu syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Adapun judul dari skripsi ini adalah **“Audit Ketaatan Atas Prosedur Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Pada Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung”**.

Dalam penulisan skripsi ini penulis banyak menerima bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, baik berupa bimbingan, pengarahan, dukungan moril maupun materil. Untuk itu penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Allah SWT, atas segala rahmat dan karunia-Nya.
2. Bapak Prof. Dr. H. Taufiq Marwa, SE, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
3. Bapak Ahmad Subeki, SE., M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Drs. H. Harun Delamat M.Si., Ak., selaku Dosen Pembimbing I Skripsi yang telah memberikan waktu, masukan, kritik, saran dan dukungan untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Hj. Rina Tjandrakirana DP, SE, MM, Ak. selaku Dosen Pembimbing II Skripsi yang telah memberikan waktu, masukan, kritik, saran dan dukungan untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan ilmu, pengetahuan, pengalaman

dan bimbingan yang luar biasa selama penulis mengikuti perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

7. Kedua Orang Tua, kakak, adik-adik, dan keluarga yang banyak memberikan doa, bantuan mendoakan dan memberikan dukungan moril dan materil.
8. Seluruh teman-teman seperjuangan Akuntansi 2010 kelas A, kelas B, dan kelas C. Semoga kita menjadi orang yang sukses kedepannya.
9. Keluarga besar Himafek Unsri, terimakasih telah menjadi keluarga.
10. Keluarga besar Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya kampus Palembang
11. Bapak H. Aspahani, SE, MM, Ak, selaku Dosen Pembimbing Akademik.
12. Staf Administrasi dan pegawaiian jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Kampus Palembang
13. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan nasehat, semangat, saran, serta mendoakan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih.

Semoga Allah S.W.T membalas budi baiknya dan berkah kepada kita semua. Amin.

Penulis

Fajar Khalif Muhammad

ABSTRAK

Skripsi ini berjudul “*Audit Ketaatan Atas Prosedur Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Pada Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung*”. Objek penelitian ini adalah Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung yang beralamat di Jl. Muctar Hasyim Kel. Cinta Raja Kec. Kayu Agung Kab. OKI (306114) – Sumatera Selatan.

Penelitian ini bertujuan untuk 1) Menilai ketaatan atas prosedur pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung, dan 2) Memberikan usulan tindak lanjut yang sebaiknya dilakukan perusahaan untuk kemajuan usaha sehingga *performance* pengelolaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) dinilai baik dan dapat menyalurkan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) kepada masyarakat dengan lancar, efektif, dan efisien sesuai kebijakan yang diberlakukan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa ketaatan terhadap prosedur yang dibakukan dalam pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) yang selama ini dijalankan Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung telah melaksanakan sebagian besar prosedur pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) dengan baik

Untuk mengembangkan kinerja bank dalam mengelola Kredit Pemilikan Rumah (KPR), penulis menyarankan agar Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung meningkatkan prinsip kehati-hatian dalam menganalisis calon debitur Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Bank Sumsel Babel cabang Kayu Agung sehingga *performance* dalam pengelolaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada bank dapat terlaksana lebih baik lagi.

Kata Kunci : Kredit Pemilikan Rumah (KPR) dan Audit Ketaatan

ABSTRACT

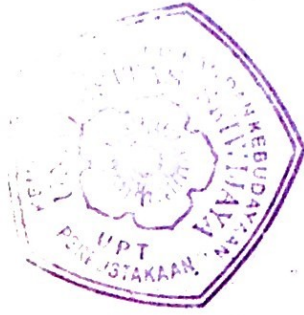
Compliance Audit of Procedures for Granting Credit Home Ownership (Mortgages) on Bank Sumsel Babel Branch Kayu Agung. The object of examination on Bank Sumsel Babel Branch Kayu Agung at Muctar Hasyim Kel. Cinta Raja Kec. Kayu Agung Kab. OKI (306114) – South Sumatera.

This study aims to 1) Evaluate the compliance of procedures for granting Credit Home Ownership (Mortgage) on Bank Sumsel Babel Branch Kayu Agung, and 2) Provide follow-up proposals which should companies do to progress so that the performance management business of Credit Home Ownership (Mortgages) can deliver to society smoothly, effectively and efficiently according to the policies enacted.

The result showed that compliance to a standardized procedure in the granting of Credit Home Ownership (Mortgages) which has been run on Bank Sumsel Babel Branch Kayu Agung has been carried out most of the procedures for granting Credit Home Ownership (Mortgages) well.

To developed the bank's performance in managing the Credit Home Ownership (Mortgages) authors suggested that Bank Sumsel Babel Branch Kayu Agung follow the principle the prudence in analyzing the prospective borrower Credit Home Ownership (Mortgages) Bank Sumsel Babel Branch Kayu Agung so that the performance in the management of Credit Home Ownership (Mortgages) on bank can be done better.

Keywords : Credit Home Ownership (Mortgages) and Compliance Audit



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN GRAMMER.....	v
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
UCAPAN TERIMAKASIH.....	viii
ABSTRAK.....	x
ABSTRACT.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR DAN TABEL.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.5. Metodologi Penelitian.....	7

1.5.1. Ruang Lingkup Penelitian.....	7
1.5.2. Lokasi Penelitian.....	7
1.5.3. Data yang Digunakan.....	7
1.5.4. Teknik Pengumpulan Data.....	8
1.5.5. Metode Analisis Data.....	9
1.6. Sistematika Penulisan.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1. Landasan Teori.....	12
2.1.1. Pengertian Audit.....	12
2.1.2. Jenis-jenis Audit.....	13
2.1.3. Audit Ketaatan.....	16
2.1.4. Audit dalam Perbankan.....	17
2.1.5. Audit Ketaatan Dalam Perbankan.....	24
2.1.6. Pengertian Kredit.....	32
2.1.7. Kredit Pemilikan Rumah.....	33
2.1.8. Standard Operating Procedure Administrasi Kredit Pemilikan Rumah.....	34
2.2. Penelitian Terdahulu.....	35
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	40
3.1. Sejarah Singkat perusahaan.....	40
3.2. Visi dan Misi Perusahaan.....	44

3.2.1. Visi Bank Sumsel Babel.....	44
3.2.2. Misi Bank Sumsel Babel.....	44
3.3. Struktur Organisasi.....	45
3.4. Kegiatan Usaha Bank Sumsel Babel.....	49
3.5.Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Bank Sumsel Babel.....	50
3.6. Prosedur Pemberian Kredit Pada PT. Bank Sumsel Babel.....	51
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	59
4.1. Langkah – langkah Persiapan Audit.....	59
4.2. Analisis Audit Ketaatan Terhadap Prosedur Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Pada Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung.....	61
4.3. Prinsip Kehati-hatian dalam Analisis Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) di Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung.....	72
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	78
5.1. Kesimpulan.....	78
5.2. Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA	81

DAFTAR GAMBAR DAN TABEL

	Halaman
Gambar 2.1 Tipe Audit.....	15
Tabel 3.1 Biaya Apparasial Pinjaman	54
Tabel 4.1 Syarat Kelengkapan Pinjaman	61

BAB I

PENDAHULUAN



1.1. Latar Belakang

Saat ini dunia perbankan Indonesia dihadapkan pada persaingan yang semakin ketat. Bukan hanya persaingan antar bank, melainkan dengan banyaknya kehadiran lembaga keuangan lainnya, membuat persaingan ini semakin ketat. Hal inilah yang membuat semua lembaga perbankan berlomba-lomba untuk memenangkan persaingan bisnis tersebut. Oleh karena itu langkah utama yang diambil adalah meningkatkan kinerjanya sebagai penghimpun dan penyalur dana.

Bank merupakan badan usaha yang bertindak menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali ke masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Secara tidak langsung bank berperan sebagai lembaga penghubung antara masyarakat surplus dengan masyarakat defisit. Masyarakat yang berlebihan dana (masyarakat surplus) dapat menyimpannya di bank untuk selanjutnya disalurkan oleh bank ke masyarakat yang membutuhkan dana (masyarakat defisit).

Kegiatan usaha perkreditan merupakan kegiatan usaha yang memiliki pendapatan bunga yang besar dibandingkan dengan kegiatan lainnya. Dapat dikatakan juga, penghasilan utama bank berasal dari pendapatan bunga atas kredit. Maka dari itu banyak bank yang menggembor-gemborkan program kredit yang dimilikinya untuk menarik

para calon debitur. Salah satu program kredit tersebut adalah Kredit Pemilikan Rumah.

Menurut Lampiran Surat Edaran Bank Indonesia No. 12/ 38/DPNP/ 2010, Kredit Pemilikan Rumah (KPR) adalah kredit konsumsi untuk kepemilikan rumah tinggal berupa rumah tapak atau rumah susun atau apartemen (tidak termasuk rumah kantor dan rumah toko) dengan agunan berupa rumah tinggal yang diberikan bank kepada debitur perorangan dengan jumlah maksimum pinjaman yang ditetapkan berdasarkan nilai agunan. Dalam pedoman penyusunan *Standard Operating Procedure* Administrasi Kredit Pemilikan Rumah dalam sekuritasi mengemukakan bahwa kebutuhan masyarakat akan perumahan yang terus meningkat perlu didukung pasokan pembiayaan yang *sustainable*. Sehubungan dengan hal tersebut, sekuritisasi Kredit Pemilikan Rumah merupakan alternatif dalam rangka mendukung kesinambungan pasokan pembiayaan perumahan.

Maka dari itu meskipun merupakan sumber penghasilan utama bank, program-program kredit tentunya mempunyai banyak resiko salah satunya kredit bermasalah. Bahaya yang timbul dari kredit bermasalah adalah tidak terbayarkannya kredit tersebut, baik sebagian maupun seluruhnya termasuk bunga atas kredit. Kredit bermasalah disebuah bank dapat berupa kredit kurang lancar, kredit diragukan, dan kredit macet. Tingkat kredit bermasalah atau *Non Performing Loan* (NPL) yang tinggi pada sebuah bank dapat mengganggu kinerja dan kesehatan bank tersebut. Kredit bermasalah tidak hanya memberikan dampak yang buruk bagi perbankan di Indonesia, tetapi juga melebar hingga ke masyarakat dan negara.

Likuiditas, Solvabilitas dan Profitabilitas suatu bank sangat dipengaruhi oleh kelancaran bank dalam mengelola kredit. Oleh karena itu dibutuhkan sistem pengendalian intern yang tepat dan kuat, maka manajemen mendapat kepastian bahwa tujuan perusahaan telah tercapai.

Tujuan yang dimaksudkan adalah keandalan laporan keuangan, efektifitas dan efisiensi operasi, serta kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan yang berlaku. Salah satu alat penunjang kelancaran sistem pengendalian intern agar dapat berjalan sesuai dengan yang diharapkan adalah audit ketaatan (kepatuhan). Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 13/2/PBI/2011 tanggal 12 Januari 2011, setiap bank harus melaksanakan fungsi kepatuhan. Dengan pelaksanaan fungsi kepatuhan secara efektif, budaya kepatuhan akan terwujud disegenap kegiatan usaha dan manajemen.

Audit kepatuhan pada bagian kredit dapat mencegah terjadinya kredit macet. Hal ini dikarenakan persetujuan penyaluran kredit mempunyai prosedur-prosedur yang ditetapkan, baik oleh internal bank maupun bank sentral. Nantinya audit ketaatan (kepatuhan) inilah yang akan menilai ketaatan dari pelaksanaan prosedur penyaluran kredit tersebut. Sehingga audit kepatuhan dapat mengawal pencapaian tujuan bisnis yang sehat dan berkelanjutan melalui resiko kepatuhan.

Dalam persaingan dengan bank lain, dalam menawarkan Kredit Bank Sumsel Babel tentunya memberikan penawaran yang berbeda dengan perbankan lain dalam pemberian kredit. Salah satunya dalam penawaran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Bank Sumsel Babel memiliki komitmen untuk memberikan kemudahan penyaluran kredit tersebut.

Kunci sukses pemberian kredit Bank Sumsel Babel adalah cepat, sederhana dan kedekatan hubungan. Cepat diartikan cepat dalam pencairan guna memenuhi tuntutan bisnis dengan putaran dana yang tinggi. Sederhana diartikan sebagai administrasi dan persyaratan mudah dipenuhi. Sedangkan kedekatan hubungan diartikan diprioritaskan dari daerah setempat dimana unit mikro beroperasi. Fenomena kemudahan pemberian KPR di Bank Sumsel Babel menimbulkan sebuah masalah, yaitu apakah Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung telah melaksanakan prinsip kehati-hatian dalam menganalisis pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) sesuai kebijakan perkreditan Bank Indonesia, dan apakah dengan kemudahan-kemudahan tersebut menimbulkan masalah terhadap prosedur dan perundang-undangan yang telah diterapkan.

Berdasarkan uraian tersebut, peneliti tertarik untuk melakukan suatu penelitian mengenai audit ketaatan atas prosedur pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) terhadap Pedoman Penyusunan *Standard Operating Procedure* Administrasi Kredit Pemilikan Rumah dengan judul penelitian **“Audit Ketaatan Atas Prosedur Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Pada Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung”**.

1.2. Perumusan Masalah

Dalam penelitian ini, peneliti akan membatasi masalah-masalah yang akan diteliti dalam melaksanakan prosedur pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung, yaitu :

1. Apakah prosedur pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung telah sesuai *Standard Operating Procedure* Kredit Pemilikan Rumah ?
2. Apakah Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung telah melaksanakan prinsip kehati-hatian dalam menganalisis pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) ?

1.3. Tujuan Penelitian

Dari perumusan masalah yang dikemukakan, penelitian ini bertujuan sebagai berikut :

1. Untuk menilai apakah Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung taat terhadap prosedur pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) berdasarkan *Standard Operating Procedure* Kredit Pemilikan Rumah.
2. Untuk menilai apakah prinsip kehati-hatian dalam menganalisis pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung telah berjalan dengan baik.

1.4. Manfaat Penelitian

Manfaat yang dapat diambil dari penelitian ini adalah :

1. Bagi Penulis

Menambah pemahaman penulis mengenai penerapan audit ketaatan pada suatu perusahaan dan menambah wawasan penulis mengenai keadaan perusahaan sebagai tempat penerapan ilmu pengetahuan. Serta menganalisa masalah yang terjadi di lapangan kerja.

2. Bagi Perusahaan

Mengetahui kelemahan dan kelebihan atas prosedur pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung. Dan memberikan pemahaman dan masukan mengenai peningkatan kinerja bank yang menjadi objek penelitian ini, agar audit kepatuhan yang dilaksanakan dapat menjadi lebih efektif.

3. Bagi Pengembangan Ilmu Pengetahuan

Sebagai bahan pertimbangan bagi penelitian selanjutnya serta rujukan dalam melakukan penelitian sejenis dan diharapkan dapat memotivasi penelitian lain untuk mengembangkan pemikiran-pemikiran yang bermanfaat bagi bank. Selain itu, hasil penelitian juga dapat digunakan sebagai tambahan pengetahuan, referensi, dan dokumentasi ilmiah yang berguna untuk pengembangan ilmu pengetahuan.

1.5. Metodologi Penelitian

1.5.1. Ruang Lingkup Penelitian

Untuk mempermudah pembahasan, penulis akan membatasi ruang lingkup pembahasan pada prosedur penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) yang dilakukan di Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung periode tahun 2013-2014.

1.5.2. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung, Alamat : Jl. Muctar Hasyim Kel. Cinta Raja Kec. Kayu Agung Kab. OKI (306114) Telp. 0712-321400, 0712-323100 Fax. 0712-321835 Email kayuagung@banksumselbabel.com . Penulis melakukan penelitian dengan cara mendatangi langsung objek penelitian dalam beberapa periode waktu.

1.5.3. Data yang Digunakan

a. Data Primer

Yaitu data yang diperoleh langsung melalui wawancara dengan informan yang berasal dari karyawan Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung dan pihak-pihak yang terkait dan memenuhi karakteristik untuk mendapat gambaran mengenai masalah yang akan diteliti yaitu tentang kebijakan dan prosedur pengendalian intern pemberian Kredit Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung.

b. Data Sekunder

Yaitu data yang didasarkan atas hasil penelitian kepustakaan dengan cara membaca literatur yang mempunyai hubungan dengan penulisan skripsi ini. Data sekunder yang digunakan untuk penelitian ini adalah

1. Dokumen sejarah berdirinya Bank Sumsel Babel cabang Kayu Agung.
2. Struktur organisasi Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung.
3. Uraian deskripsi pekerjaan dari masing-masing bagian dalam proses pemberian kredit Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung.
4. Formulir, bukti dan catatan yang berhubungan dengan proses pemberian kredit Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung.

1.5.4. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara :

- a. Penelitian Kepustakaan (*Library Research*), yaitu penelitian dilakukan dengan meneliti bahan pustaka atau yang disebut dengan data sekunder, yang berasal dari buku-buku baik koleksi pribadi maupun dari perpustakaan, artikel-artikel baik yang diambil dari media cetak maupun media elektronik.
- b. Penelitian lapangan (*Field Research*), yaitu suatu pengumpulan data dengan cara terjun ke lapangan guna memperoleh data-data yang diperlukan, dan data yang diperoleh dari pihak Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung. Dalam penelitian ini dilakukan wawancara

(*interview*), yang dirancang untuk memperoleh jawaban-jawaban yang relevan dengan masalah penelitian kepada seorang independen.

1.5.5. Metode Analisis Data

Dalam menyusun skripsi ini, digunakan Metode Analisis Data berbentuk deskriptif yaitu dilakukan untuk dapat menggambarkan tentang analisis secara objektif dan menjabarkan secara jelas temuan atau permasalahan yang ada pada peyaluran pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung. Teknik ini juga membandingkan hasil-hasil yang diperoleh dilapangan dengan teori yang relevan dan digunakan berdasarkan data yang dikumpulkan berupa tanggapan dari pegawai perusahaan. Langkah-langkah analisis data pada penelitian ini adalah sebagai berikut :

Mengukur seberapa besar tingkat ketaatan sistem dan prosedur peyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung, untuk menghitung tingkat ketaatan tersebut melalui wawancara dengan informan yang berasal dari karyawan dan pihak-pihak yang terkait dan memenuhi karakteristik untuk mendapat gambaran mengenai masalah yang akan diteliti.

Menganalisis penerapan proses penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung dengan *Standard Operating Procedure* Administrasi Kredit Pemilikan Rumah yang di keluarkan oleh PT. Bank Sumsel Babel. Serta mendeskripsikan bahwa prinsip kehati-hatian dalam penyaluran KPR telah berjalan dengan baik atau belum, melalui wawancara dengan informan yang berasal dari

karyawan Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung dan pihak-pihak yang terkait dan memenuhi karakteristik untuk mendapat gambaran mengenai masalah yang akan diteliti.

1.6. Sistematika Penulisan

Untuk sistematika penulisan penulis akan memberikan gambaran dan menguraikan kedalam 5 Bab, yaitu :

BAB I :PENDAHULUAN

Dalam bab ini penulis akan menguraikan mengenai latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan metodologi penelitian.

BAB II:TINJAUAN PUSTAKA

Dalam bab ini penulis akan menguraikan mengenai teori-teori dan konsep-konsep yang mendukung mengenai skripsi ini.

BAB III : GAMBARAN UMUM

Dalam bab ini akan diuraikan mengenai gambaran umum perusahaan antara lain sejarah singkat Bank Sumsel Babel, struktur organisasi, visi, misi, dan pelayanan dari Bank Sumsel Babel.

BAB IV : ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini akan dibahas mengenai permasalahan yang telah dikemukakan dalam perumusan masalah.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Dalam bab ini, penulis akan memberikan kesimpulan atas penelitian yang telah dilakukan. Dan apabila di mungkinkan penulis juga akan memberikan saran kepada tempat penulis melakukan penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Elder, Randal J., Mark S. Beasley & Alvin A. Arens. 2011. *Jasa Audit dan Assurance*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Ginting, Fransiska. 2013. "Evaluasi Audit Kepatuhan Dari Regional Quality Assurance 06 Bank Negara Indonesia (BNI) Dalam Mengantisipasi Terjadinya Kredit Bermasalah Di SKC Graha Pangeran Surabaya". *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Universitas Surabaya Vol.2 No.1*.
- Trimawarni, Eva. 2011. *Audit Ketaatan Atas Prosedur Kredit Pada PT. Bank Yudha Bhakti Cabang Palembang*. Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
- Chahya, Agus Dwi. 2012. *Audit Ketaatan Atas Prosedur Penyaluran Kredit UKM Pada PT. Bank Rakyat Indonesia KCP Simpang Patal Palembang*. Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
- Widya dan Sucipto. 2009. *Pengendalian Intern Sebagai Alat Dalam Meningkatkan Kualitas Kredit di PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk Cabang Medan Putri Hijau*.
- I Gusti Agung Rai. 2008. *Audit Kinerja pada Sektor Publik*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Mulyadi, 2002. *Auditing, Buku Kedua, Edisi Ke Enam*, Salemba Empat, Jakarta.
- Agoes, Sukrisno & Jan Hoesada. 2009. *Bunga Rampai, Auditing*. Jakarta: Salemba Empat.
- Bank Sumsel Babel Cabang Kayu Agung
Tim Penyusun, 2012, *Buku Pedoman Penulisan Skripsi*. Fakultas Ekonomi. Universitas Sriwijaya.