

Konsentrasi / Bidang Minat:
Akuntansi Eksternal

EVALUASI PENERAPAN AUDIT KEPATUHAN DALAM
PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT USAHA KECIL
DI PT BANK XYZ, TBK
CABANG SURABAYA

Skripsi S-1



OLEH:

RENATE GITA SULKANI
3203009255

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2013

**EVALUASI PENERAPAN AUDIT KEPATUHAN DALAM
PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT USAHA KECIL
DI PT BANK XYZ, TBK
CABANG SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA**

**Untuk Memenuhi sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Akuntansi**

OLEH:

**RENATE GITA SULKANI
3203009255**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA**

2013

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Renate Gita Sulkani

NRP : 3203009255

Judul Skripsi : Evaluasi Perapan Audit Kepatuhan dalam Posedur Pemberian Kredit Usaha Kecil di PT Bank XYZ, Tbk Cabang Surabaya

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta. Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 23 Maret 2013

Yang menyatakan



(Renate Gita Sulkani)

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**EVALUASI PENERAPAN AUDIT KEPATUHAN DALAM
PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT USAHA KECIL
DI PT BANK XYZ, TBK
CABANG SURABAYA**

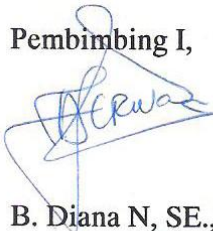
Oleh:

Renate Gita Sulkani

3203009255

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
Untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing I,



B. Diana N, SE., M.SI., QIA

Tanggal: ...20... Februari 2013

Pembimbing II,



Ariston Esa, SE., MA., Ak., BAP

Tanggal: ...4.. Maret 2013

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh : Renate Gita Sulkani NRP 3203009255
Telah diuji pada tanggal 23 Maret 2013 dan dinyatakan lulus oleh
Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



Drs. Toto Warsoko Pikir, M.Si., Ak

Mengetahui :



NIK.321.99.0370

Ketua Jurusan,



Ariston Esa, SE., MA., Ak., BAP

NIK. 321.03.0566

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan untuk Tuhan Yesus Kristus, atas berkat dan karunia-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan waktu yang telah direncanakan. Adapun maksud dan tujuan saya menyusun skripsi ini adalah untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Dalam penulisan skripsi ini, saya telah mendapat banyak dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, saya ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Ariston Oki A.E., SE., MA., Ak., BAP selaku Ketua Jurusan Akuntansi dan juga sebagai Dosen Pembimbing Kedua yang banyak menyediakan waktu bagi saya untuk membimbing dan memberikan nasehat yang berharga selama penyusunan skripsi.
3. Bernadetta Diana N, SE., M.SI., QIA, selaku Dosen Pembimbing Pertama yang banyak menyediakan waktu bagi saya untuk memberikan masukan dan arahan yang berharga selama penyusunan skripsi.
4. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya

5. Antonius Sulkani dan M.M Wasis Waskitowati selaku orang tua saya yang banyak memberikan dukungan secara material, moral, dan doa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi sesuai dengan waktu yang direncanakan.
6. dr. Modesta Pita Melati Sulkani dan Max Genta Sulkani selaku kakak saya.
7. Chatharina Mikauli Boru Silalahi, S.E selaku kakak dan sahabat saya yang tidak pernah capek untuk selalu memberikan saran serta menemani dalam pengerjaan skripsi.
8. Florentina Risa dan Renitha Julinda selaku saudara sepupu saya yang selalu menemani di saat sedih atau pun senang.
9. Vally selaku teman serta sahabat terbaik yang telah banyak memberi semangat kepada penulis.
10. Yakobus Yossy Darmawan, S.Psi selaku orang yang istimewa bagi saya yang banyak memberikan motivasi dan semangat pantang menyerah selama proses penyusunan skripsi ini dan selalu menemani di setiap kesempatan waktu yang ada. Terima kasih atas semua waktu yang diberikan.
11. Monica, Stefani Dorotea, Patricia Made, Mas Okta Pradipta, Mas Irsyad selaku “alarm” skripsi. Terima kasih atas doa dan semangat yang diberikan.
12. Semua teman-teman Gereja Katolik Santo Paulus yang telah mendukung.
13. Rekan-rekan mahasiswa yang tidak dapat saya sebutkan satu-persatu.

Kebaikan dan ketulusan yang telah diberikan tidak akan pernah saya lupakan, hanya Tuhan yang akan memberikan balasan atas segala kebaikan semua pihak, maka kritik dan saran dari pembaca sangat berguna untuk perbaikan di penelitian selanjutnya.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat berguna dan member manfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan. Tuhan Yesus memberkati.

Surabaya, Maret 2013

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK.....	xii
<i>ABSTRACT</i>	xiii
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.5. Sistematika Penulisan.....	7
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Penelitian Terdahulu.....	9
2.2. Pengertian Audit	10
2.3. Audit Kepatuhan.....	15
2.4. Pengendalian Internal	21
2.5. Kredit.....	25

BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1. Desain Penelitian.....	37
3.2. Jenis Data dan Sumber Data.....	37
3.3. Alat dan Metode Pengumpulan Data.....	38
3.4. Sampel	40
3.5. Teknik Analisis Data.....	40
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian	41
4.2. Kredit Mikro Bank XYZ.....	45
4.3. Satuan Kerja Audit Intern Bank XYZ.....	56
4.4. Pelaksanaan Audit.....	60
4.5. Pelaporan Hasil Audit.....	63
4.6. Review Dokumen Lembar Kerja Auditor Internal.....	67
4.7 Analisis dan Pembahasan.....	68
BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN	
5.1. Simpulan.....	76
5.2. Keterbatasan.....	76
5.3. Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Divisi Kredit Mikro.....	
Gambar 4.2 Alur Persetujuan Kredit.....	
Gambar 4.3 Struktur Organisasi SKAI.....	
Gambar 4.4 Kedudukan SKAI.....	

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Prosedur Audit
- Lampiran2. Daftar Wawancara Kredit Mikro
- Lampiran 3. Daftar Wawancara SKAI

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menilai kepatuhan seorang auditor internal dalam prosedur pemberian kredit mikro yang dilakukan di PT. Bank XYZ, Tbk cabang Surabaya apakah sudah sesuai dengan standar-standar kebijakan dan prosedur dalam pemberian kredit yang ditetapkan PT. Bank XYZ, Tbk cabang Surabaya. Audit kepatuhan sebagai alat manajemen dalam pengawasan untuk meningkatkan kualitas manajemen dalam bidang operasional, termasuk perkreditan untuk mencapai hasil yang optimal.

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan deskriptif kualitatif. Pendekatan kualitatif digunakan dalam penelitian ini dengan tujuan untuk menginterpretasikan penggunaan audit kepatuhan terhadap prosedur pemberian kredit. Dalam penelitian ini juga memakai 20 sample untuk diuji.

Dari hasil penelitian ini ditemukan proses audit SKAI yang tidak sesuai dengan prosedur yang berlaku. Hal ini dapat menjadi evaluasi bagi auditor di setiap cabang untuk lebih berhati-hati dalam pelaksanaan audit pemberian kredit karena dapat mempengaruhi peningkatan *Non Performing Loan*. Terlepas dari hal itu, SKAI PT. Bank XYZ, Tbk cabang Surabaya telah melaksanakan audit kepatuhan sesuai prosedur yang berlaku di PT. Bank XYZ, Tbk cabang Surabaya. Ini di buktikan dengan tingkat kesalahan auditor yang masih di bawah 20%.

Kata-Kata Kunci : Audit Kepatuhan, Kredit mikro, *Non Performing Loan*

ABSTRACT

This study aimed to assess the compliance of the internal auditor in micro lending procedures performed in the PT. XYZ Bank, Tbk Surabaya Branch is already in accordance with the standards of policies and procedures in loan set by PT. XYZ Bank, Tbk Surabaya Branch Compliance audits as a management tool in monitoring to improve the quality of management in the areas of operations, including lending to achieve optimal results.

The writer used descriptive qualitative approach for this research. The writer used this approach in order to interpret the use of auditing compliance toward the procedures of granting credit.

After holding the research, the writer found some things that did not happen as the procedures applied. Therefore, the auditors in every branch should evaluate themselves and they have to be very careful in giving or granting credit because it can influence the increasing of Non Performing Loan. Apart from that problem, SKAI PT. Bank XYZ, Tbk Surabaya has implemented the right procedure of compliance audit applied in PT Bank XYZ. It has been proven from the rate of error made by the auditor that is still below 20 percent.

Key Words: Audit Compliance, Micro Credit, Non Performing Loans