

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK.....	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi dan Pembatasan Masalah.....	6
1. Identifikasi Masalah.....	6
2. Pembatasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah.....	7
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7

1. Tujuan Penelitian	7
2. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Teori Kepatuhan (<i>Compliance Theory</i>)	11
B. Auditing	14
1. Pengertian Auditing	14
2. Jenis Audit	16
C. Audit Operasional	19
1. Pengertian Audit Operasional	19
2. Tujuan Audit Operasional	21
3. Manfaat Audit Operasional	23
4. Tahap-tahap Audit Operasional	23
5. Program Audit	24
D. Audit Kinerja	25
1. Pengertian Audit Kinerja	25
2. Tipe-tipe Audit Kinerja	26
E. Pengendalian Internal	27
1. Pengertian Pengendalian Internal	27
2. Tujuan Pengendalian Internal	28
3. Komponen Pengendalian Internal	31
F. Hubungan Audit Operasional dengan Pengendalian Internal	34
G. Konsep ICQ	35

1. Efektifitas.....	35
2. Efisiensi.....	37
3. Ekonomis.....	39
H. <i>Value For Money</i>	40
1. Pengertian <i>Value For Money</i>	40
I. Standar Operasional Prosedur.....	40
1. Pengertian Standar Operasional Prosedur.....	40
2. Tujuan dan Manfaat Standar Operasional Prosedur.....	41
a. Tujuan Standar Operasional Prosedur.....	41
b. Manfaat Standar Operasional Prosedur.....	42
J. Penelitian Terdahulu.....	44
K. Kerangka Pikir Penelitian.....	46
 BAB III METODE PENELITIAN.....	 47
A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	47
1. Tempat Penelitian.....	47
2. Waktu Penelitian.....	47
B. Objek Penelitian.....	47
C. Jenis dan Sumber Data.....	48
1. Jenis Data.....	48
2. Sumber Data.....	48
D. Teknik Pengumpulan Data.....	49
1. Wawancara.....	49
2. Studi Kepustakaan.....	49

E. Metode Analisis Data.....	50
1. Analisis Deskriptif Kualitatif.....	50
2. Analisis Statistik Deskriptif Kualitatif.....	50
F. Objek Pembahasan.....	52
 BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	 56
A. Latar Belakang Perusahaan.....	56
1. Sejarah Perusahaan.....	56
2. Visi dan Misi.....	60
3. Struktur Organisasi Perusahaan.....	60
4. Kegiatan Perusahaan.....	79
 BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	 83
A. Analisis Hasil Pengumpulan Data.....	83
B. Resume Data yang Berhasil Dihimpun.....	83
C. Prosedur Transaksi Menurut Sistem Pengendalian Internal Perusahaan.....	84
1. Prosedur Transaks Pemindahbukuan Giro.....	84
2. Prosedur Pemindahan Dana/KU Antar Bank.....	87
3. Prosedur Transaksi Titipan Giro Bank “XX”.....	89
4. Prosedur Pencairan Cek (tunai).....	91
D. Kelemahan Sistem Pengendalian Internal Perusahaan.....	93
E. Kinerja Kegiatan Operasional atas Produk Giro Berdasarkan Penilaian Secara Kualitatif.....	95

F. Penilaian Kinerja Perusahaan	104
G. Program Pelaksanaan Audit Operasional atas Produk Giro	105
1. Tahap Pendahuluan	106
2. Tahap Pengumpulan dan Evaluasi Bukti	119
3. Tahap Pelaporan	120
H. Rekomendasi atas Kinerja Perusahaan	127
I. Hubungan antara Sistem Pengendalian Internal dengan Kinerja Perusahaan	130

BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	132
B. Saran	135

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN