

KUESIONER PENELITIAN

“AUDIT OPERASIONAL ATAS PRODUK GIRO TERHADAP PENILAIAN KINERJA TELLER”

(Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas)

Saya adalah mahasiswi Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Konsentrasi Audit Universitas Esa Unggul Jakarta yang sedang melakukan penelitian tentang “Audit Operasional Atas Produk Giro Terhadap Penilaian Kinerja Teller (Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas).”

Untuk mengetahui dan menilai pelaksanaan kegiatan operasional atas produk giro terhadap penilaian kinerja teller, maka dibutuhkan informasi dari responden untuk melengkapi penelitian ini. Bersama ini saya mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi data kuesioner yang diberikan. Informasi yang Bapak/Ibu berikan tidak akan disalahgunakan dan semata-mata digunakan hanya untuk kegiatan ilmiah.

Akhir kata, saya ucapkan terimakasih kepada para responden yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner ini.

Hormat Saya,



Nuraini

I. Identitas Responden

Nama : Noviastri
Jenis Kelamin : Perempuan
Pendidikan Terakhir : SLTA
Jabatan : teller
Lama Bekerja : 2 tahun

II. Petunjuk Pengisian

Pilihlah jawaban di bawah ini dengan cara membubuhkan tanda *check list* (✓) pada kolom yang paling sesuai menurut Bapak/Ibu.

Keterangan :

Y = Ya

T = Tidak

III. Daftar Pertanyaan

NO	PERTANYAAN/PERNYATAAN	JAWABAN	
		Y	T
A.	KOMPONEN PENGENDALIAN INTERNAL		
	Lingkungan Pengendalian		
1.	Apakah kebijakan khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
2.	Apakah prosedur khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
3.	Apakah ada tindakan dari manajemen perusahaan yang dilaksanakan secara intensif untuk mengurangi tindakan pegawai yang berbuat kesalahan?	✓	
4.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai pembagian tugas masing-masing divisi?	✓	
5.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai wewenang masing-masing divisi?	✓	
6.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai tanggung jawab masing-masing divisi?	✓	
7.	Apakah perusahaan memiliki audit internal cabang (<i>Branch Internal Control</i>) ?	✓	
8.	Apakah divisi teller memiliki <i>goal</i> dalam pencapaian tujuan?	✓	
	Penilaian Risiko		
9.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi masih dalam tanggal transaksi?	✓	

10.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi sudah melewati tanggal transaksi?	✓	
11.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika terdapat penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?	✓	
12.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?	✓	
13.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena perubahan kebijakan dalam kegiatan operasional?	✓	
14.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penambahan aktivitas dalam kegiatan operasional (seperti <i>cross selling</i>)?	✓	
15.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena jumlah antrian?	✓	
16.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena nasabah yang melakukan transaksi sudah biasa datang ke cabang?	✓	
17.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena transaksi yang dilakukan di bawah atau setara dengan limit teller?	✓	
Aktivitas Pengendalian			
18.	Apakah teller memiliki batas limit untuk setiap transaksi yang dijalankan?	✓	
19.	Apakah teller melakukan pengecekan dalam pengisian kelengkapan giro?	✓	
20.	Apakah teller memperhatikan syarat formal giro?	✓	
21.	Apakah teller memeriksa syarat formal giro?	✓	
22.	Apakah teller melakukan verifikasi keabsahan giro?	✓	

23.	Apakah dalam kegiatan operasional teller dilengkapi alat bantu untuk memudahkan teller dalam verifikasi keabsahan giro?	✓	
24.	Apakah teller meminta Kabag Teller untuk melakukan konfirmasi jika transaksi pencairan >200 juta?	✓	
25.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat <i>specimen</i> ragu pada giro ?	✓	
26.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat tandatangan koreksi pada fisik giro ?	✓	
27.	Pada tutup hari, semua dokumen yang telah diproses disimpan dalam tempat yang aman dan dilakukan oleh Kabag Teller	✓	
28.	Setiap dokumen yang telah di arsip dalam <i>filing cabinet</i> tidak dapat dikeluarkan kembali tanpa persetujuan dari Kabag Teller	✓	
29.	Apakah terdapat perintah otorisasi dari atasan jika transaksi terjadi di luar wewenang teller?	✓	
30.	Apakah teller melakukan peng-inputan kode khusus giro pada aplikasi BDS Web langsung sebelum proses pendebetan?		✓
	Informasi dan Komunikasi		
31.	Apakah terdapat sistem informasi yang memudahkan teller dalam melaksanakan aktivitasnya ?	✓	
32.	Apakah terdapat sistem informasi yang mencakup data-data seputar pemilik giro jika hal tersebut dibutuhkan?	✓	
	Pemantauan (<i>Monitoring</i>)		
33.	Apakah manajemen PT Bank "XX" Cabang Taman Duta Mas dan pihak yang terkait melakukan aktivitas pemantauan untuk menilai efektifitas kebijakan dalam operasional teller?	✓	
34.	Apakah atasan selalu <i>mem-back up</i> dan memantau kegiatan operasional teller?	✓	

KUESIONER PENELITIAN

“AUDIT OPERASIONAL ATAS PRODUK GIRO TERHADAP PENILAIAN KINERJA TELLER”

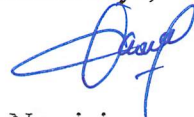
(Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas)

Saya adalah mahasiswi Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Konsentrasi Audit Universitas Esa Unggul Jakarta yang sedang melakukan penelitian tentang “Audit Operasional Atas Produk Giro Terhadap Penilaian Kinerja Teller (Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas).”

Untuk mengetahui dan menilai pelaksanaan kegiatan operasional atas produk giro terhadap penilaian kinerja teller, maka dibutuhkan informasi dari responden untuk melengkapi penelitian ini. Bersama ini saya mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi data kuesioner yang diberikan. Informasi yang Bapak/Ibu berikan tidak akan disalahgunakan dan semata-mata digunakan hanya untuk kegiatan ilmiah.

Akhir kata, saya ucapkan terimakasih kepada para responden yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner ini.

Hormat Saya,



Nuraini

I. Identitas Responden

Nama : NUSKY
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Pendidikan Terakhir : S1
Jabatan : Teller
Lama Bekerja : 1,5 tahun

II. Petunjuk Pengisian

Pilihlah jawaban di bawah ini dengan cara membubuhkan tanda *check list* (✓) pada kolom yang paling sesuai menurut Bapak/Ibu.

Keterangan :

Y = Ya

T = Tidak

III. Daftar Pertanyaan

NO	PERTANYAAN/PERNYATAAN	JAWABAN	
		Y	T
A.	KOMPONEN PENGENDALIAN INTERNAL		
	Lingkungan Pengendalian		
1.	Apakah kebijakan khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
2.	Apakah prosedur khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
3.	Apakah ada tindakan dari manajemen perusahaan yang dilaksanakan secara intensif untuk mengurangi tindakan pegawai yang berbuat kesalahan?	✓	
4.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai pembagian tugas masing-masing divisi?	✓	
5.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai wewenang masing-masing divisi?	✓	
6.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai tanggung jawab masing-masing divisi?	✓	
7.	Apakah perusahaan memiliki audit internal cabang (<i>Branch Internal Control</i>) ?	✓	
8.	Apakah divisi teller memiliki <i>goal</i> dalam pencapaian tujuan?	✓	
	Penilaian Risiko		
9.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi masih dalam tanggal transaksi?	✓	

10.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi sudah melewati tanggal transaksi?	✓	
11.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika terdapat penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?	✓	4
12.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?		✓
13.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena perubahan kebijakan dalam kegiatan operasional?	✓	
14.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penambahan aktivitas dalam kegiatan operasional (seperti <i>cross selling</i>)?		✓
15.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena jumlah antrian?	✓	
16.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena nasabah yang melakukan transaksi sudah biasa datang ke cabang?		✓
17.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena transaksi yang dilakukan di bawah atau setara dengan limit teller?		✓
Aktivitas Pengendalian			
18.	Apakah teller memiliki batas limit untuk setiap transaksi yang dijalankan?	✓	
19.	Apakah teller melakukan pengecekan dalam pengisian kelengkapan giro?	✓	
20.	Apakah teller memperhatikan syarat formal giro?	✓	
21.	Apakah teller memeriksa syarat formal giro?	✓	
22.	Apakah teller melakukan verifikasi keabsahan giro?	✓	

23.	Apakah dalam kegiatan operasional teller dilengkapi alat bantu untuk memudahkan teller dalam verifikasi keabsahan giro?	✓	
24.	Apakah teller meminta Kabag Teller untuk melakukan konfirmasi jika transaksi pencairan >200 juta?	✓	
25.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat <i>specimen</i> ragu pada giro ?	✓	
26.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat tandatangan koreksi pada fisik giro ?	✓	
27.	Pada tutup hari, semua dokumen yang telah diproses disimpan dalam tempat yang aman dan dilakukan oleh Kabag Teller	✓	
28.	Setiap dokumen yang telah di arsip dalam <i>filig cabinet</i> tidak dapat dikeluarkan kembali tanpa persetujuan dari Kabag Teller	✓	
29.	Apakah terdapat perintah otorisasi dari atasan jika transaksi terjadi di luar wewenang teller?	✓	
30.	Apakah teller melakukan peng-inputan kode khusus giro pada aplikasi BDS Web langsung sebelum proses pendebitan?	✓	
	Informasi dan Komunikasi		
31.	Apakah terdapat sistem informasi yang memudahkan teller dalam melaksanakan aktivitasnya ?	✓	
32.	Apakah terdapat sistem informasi yang mencakup data-data seputar pemilik giro jika hal tersebut dibutuhkan?	✓	
	Pemantauan (Monitoring)		
33.	Apakah manajemen PT Bank "XX" Cabang Taman Duta Mas dan pihak yang terkait melakukan aktivitas pemantauan untuk menilai efektifitas kebijakan dalam operasional teller?	✓	
34.	Apakah atasan selalu <i>mem-back up</i> dan memantau kegiatan operasional teller?	✓	

KUESIONER PENELITIAN

“AUDIT OPERASIONAL ATAS PRODUK GIRO TERHADAP PENILAIAN KINERJA TELLER”

(Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas)

Saya adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Konsentrasi Audit Universitas Esa Unggul Jakarta yang sedang melakukan penelitian tentang **“Audit Operasional Atas Produk Giro Terhadap Penilaian Kinerja Teller (Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas).”**

Untuk mengetahui dan menilai pelaksanaan kegiatan operasional atas produk giro terhadap penilaian kinerja teller, maka dibutuhkan informasi dari responden untuk melengkapi penelitian ini. Bersama ini saya mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi data kuesioner yang diberikan. Informasi yang Bapak/Ibu berikan tidak akan disalahgunakan dan semata-mata digunakan hanya untuk kegiatan ilmiah.

Akhir kata, saya ucapkan terimakasih kepada para responden yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner ini.

Hormat Saya,



Nuraini

I. Identitas Responden

Nama : Hilwa
Jenis Kelamin : Perempuan
Pendidikan Terakhir : S 1
Jabatan : Teller
Lama Bekerja : 4 Th

II. Petunjuk Pengisian

Pilihlah jawaban di bawah ini dengan cara membubuhkan tanda *check list* (✓) pada kolom yang paling sesuai menurut Bapak/Ibu.

Keterangan :

Y = Ya

T = Tidak

III. Daftar Pertanyaan

NO	PERTANYAAN/PERNYATAAN	JAWABAN	
		Y	T
A.	KOMPONEN PENGENDALIAN INTERNAL		
	Lingkungan Pengendalian		
1.	Apakah kebijakan khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
2.	Apakah prosedur khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
3.	Apakah ada tindakan dari manajemen perusahaan yang dilaksanakan secara intensif untuk mengurangi tindakan pegawai yang berbuat kesalahan?		✓
4.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai pembagian tugas masing-masing divisi?	✓	
5.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai wewenang masing-masing divisi?	✓	
6.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai tanggung jawab masing-masing divisi?	✓	
7.	Apakah perusahaan memiliki audit internal cabang (<i>Branch Internal Control</i>) ?	✓	
8.	Apakah divisi teller memiliki <i>goal</i> dalam pencapaian tujuan?	✓	
	Penilaian Risiko		
9.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi masih dalam tanggal transaksi?	✓	

10.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi sudah melewati tanggal transaksi?	✓	
11.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika terdapat penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?	✓	
12.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?	✓	
13.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena perubahan kebijakan dalam kegiatan operasional?	✓	
14.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penambahan aktivitas dalam kegiatan operasional (seperti <i>cross selling</i>)?		✓
15.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena jumlah antrian?	✓	
16.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena nasabah yang melakukan transaksi sudah biasa datang ke cabang?	✓	
17.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena transaksi yang dilakukan di bawah atau setara dengan limit teller?	✓	
Aktivitas Pengendalian			
18.	Apakah teller memiliki batas limit untuk setiap transaksi yang dijalankan?	✓	
19.	Apakah teller melakukan pengecekan dalam pengisian kelengkapan giro?	✓	
20.	Apakah teller memperhatikan syarat formal giro?	✓	
21.	Apakah teller memeriksa syarat formal giro?	✓	
22.	Apakah teller melakukan verifikasi keabsahan giro?	✓	

23.	Apakah dalam kegiatan operasional teller dilengkapi alat bantu untuk memudahkan teller dalam verifikasi keabsahan giro?	✓	
24.	Apakah teller meminta Kabag Teller untuk melakukan konfirmasi jika transaksi pencairan >200 juta?	✓	
25.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat <i>specimen</i> ragu pada giro ?	✓	
26.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat tandatangan koreksi pada fisik giro ?	✓	
27.	Pada tutup hari, semua dokumen yang telah diproses disimpan dalam tempat yang aman dan dilakukan oleh Kabag Teller	✓	
28.	Setiap dokumen yang telah di arsip dalam <i>filing cabinet</i> tidak dapat dikeluarkan kembali tanpa persetujuan dari Kabag Teller		✓
29.	Apakah terdapat perintah otorisasi dari atasan jika transaksi terjadi di luar wewenang teller?	✓	
30.	Apakah teller melakukan peng-inputan kode khusus giro pada aplikasi BDS Web langsung sebelum proses pendebitan?	✓	
	Informasi dan Komunikasi		
31.	Apakah terdapat sistem informasi yang memudahkan teller dalam melaksanakan aktivitasnya ?	✓	
32.	Apakah terdapat sistem informasi yang mencakup data-data seputar pemilik giro jika hal tersebut dibutuhkan?	✓	
	Pemantauan (<i>Monitoring</i>)		
33.	Apakah manajemen PT Bank "XX" Cabang Taman Duta Mas dan pihak yang terkait melakukan aktivitas pemantauan untuk menilai efektifitas kebijakan dalam operasional teller?	✓	
34.	Apakah atasan selalu <i>mem-back up</i> dan memantau kegiatan operasional teller?	✓	

KUESIONER PENELITIAN

“AUDIT OPERASIONAL ATAS PRODUK GIRO TERHADAP PENILAIAN KINERJA TELLER”

(Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas)

Saya adalah mahasiswi Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Konsentrasi Audit Universitas Esa Unggul Jakarta yang sedang melakukan penelitian tentang “Audit Operasional Atas Produk Giro Terhadap Penilaian Kinerja Teller (Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas).”

Untuk mengetahui dan menilai pelaksanaan kegiatan operasional atas produk giro terhadap penilaian kinerja teller, maka dibutuhkan informasi dari responden untuk melengkapi penelitian ini. Bersama ini saya mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi data kuesioner yang diberikan. Informasi yang Bapak/Ibu berikan tidak akan disalahgunakan dan semata-mata digunakan hanya untuk kegiatan ilmiah.

Akhir kata, saya ucapkan terimakasih kepada para responden yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner ini.

Hormat Saya,



Nuraini

I. Identitas Responden

Nama : Alin rahayu
Jenis Kelamin : perempuan
Pendidikan Terakhir : Smu
Jabatan : teller
Lama Bekerja : 2,5 tahun

II. Petunjuk Pengisian

Pilihlah jawaban di bawah ini dengan cara membubuhkan tanda *check list* (✓) pada kolom yang paling sesuai menurut Bapak/Ibu.

Keterangan :

Y = Ya

T = Tidak

III. Daftar Pertanyaan

NO	PERTANYAAN/PERNYATAAN	JAWABAN	
		Y	T
A.	KOMPONEN PENGENDALIAN INTERNAL		
	Lingkungan Pengendalian		
1.	Apakah kebijakan khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
2.	Apakah prosedur khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
3.	Apakah ada tindakan dari manajemen perusahaan yang dilaksanakan secara intensif untuk mengurangi tindakan pegawai yang berbuat kesalahan?	✓	
4.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai pembagian tugas masing-masing divisi?	✓	
5.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai wewenang masing-masing divisi?	✓	
6.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai tanggung jawab masing-masing divisi?	✓	
7.	Apakah perusahaan memiliki audit internal cabang (<i>Branch Internal Control</i>) ?	✓	
8.	Apakah divisi teller memiliki <i>goal</i> dalam pencapaian tujuan?	✓	
	Penilaian Risiko		
9.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi masih dalam tanggal transaksi?	✓	

10.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi sudah melewati tanggal transaksi?	✓	
11.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika terdapat penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?	✓	
12.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?	✓	
13.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena perubahan kebijakan dalam kegiatan operasional?	✓	
14.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penambahan aktivitas dalam kegiatan operasional (seperti <i>cross selling</i>)?	✓	
15.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena jumlah antrian?	✓	
16.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena nasabah yang melakukan transaksi sudah biasa datang ke cabang?	✓	
17.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena transaksi yang dilakukan di bawah atau setara dengan limit teller?	✓	
Aktivitas Pengendalian			
18.	Apakah teller memiliki batas limit untuk setiap transaksi yang dijalankan?	✓	
19.	Apakah teller melakukan pengecekan dalam pengisian kelengkapan giro?	✓	
20.	Apakah teller memperhatikan syarat formal giro?	✓	
21.	Apakah teller memeriksa syarat formal giro?	✓	
22.	Apakah teller melakukan verifikasi keabsahan giro?	✓	

23.	Apakah dalam kegiatan operasional teller dilengkapi alat bantu untuk memudahkan teller dalam verifikasi keabsahan giro?	✓	
24.	Apakah teller meminta Kabag Teller untuk melakukan konfirmasi jika transaksi pencairan >200 juta?	✓	
25.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat <i>specimen</i> ragu pada giro ?	✓	
26.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat tandatangan koreksi pada fisik giro ?	✓	
27.	Pada tutup hari, semua dokumen yang telah diproses disimpan dalam tempat yang aman dan dilakukan oleh Kabag Teller	✓	
28.	Setiap dokumen yang telah di arsip dalam <i>filig cabinet</i> tidak dapat dikeluarkan kembali tanpa persetujuan dari Kabag Teller	✓	
29.	Apakah terdapat perintah otorisasi dari atasan jika transaksi terjadi di luar wewenang teller?	✓	
30.	Apakah teller melakukan peng-inputan kode khusus giro pada aplikasi BDS Web langsung sebelum proses pendebitan?	✓	
	Informasi dan Komunikasi		
31.	Apakah terdapat sistem informasi yang memudahkan teller dalam melaksanakan aktivitasnya ?	✓	
32.	Apakah terdapat sistem informasi yang mencakup data-data seputar pemilik giro jika hal tersebut dibutuhkan?	✓	
	Pemantauan (<i>Monitoring</i>)		
33.	Apakah manajemen PT Bank "XX" Cabang Taman Duta Mas dan pihak yang terkait melakukan aktivitas pemantauan untuk menilai efektifitas kebijakan dalam operasional teller?	✓	
34.	Apakah atasan selalu <i>mem-back up</i> dan memantau kegiatan operasional teller?	✓	

KUESIONER PENELITIAN

“AUDIT OPERASIONAL ATAS PRODUK GIRO TERHADAP PENILAIAN KINERJA TELLER”

(Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas)

Saya adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Konsentrasi Audit Universitas Esa Unggul Jakarta yang sedang melakukan penelitian tentang **“Audit Operasional Atas Produk Giro Terhadap Penilaian Kinerja Teller (Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas).”**

Untuk mengetahui dan menilai pelaksanaan kegiatan operasional atas produk giro terhadap penilaian kinerja teller, maka dibutuhkan informasi dari responden untuk melengkapi penelitian ini. Bersama ini saya mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi data kuesioner yang diberikan. Informasi yang Bapak/Ibu berikan tidak akan disalahgunakan dan semata-mata digunakan hanya untuk kegiatan ilmiah.

Akhir kata, saya ucapkan terimakasih kepada para responden yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner ini.

Hormat Saya,



Nuraini

I. Identitas Responden

Nama : Martin
Jenis Kelamin : Laki-laki
Pendidikan Terakhir : SMA
Jabatan : Teller
Lama Bekerja : 3 tahun

II. Petunjuk Pengisian

Pilihlah jawaban di bawah ini dengan cara membubuhkan tanda *check list* (✓) pada kolom yang paling sesuai menurut Bapak/Ibu.

Keterangan :

Y = Ya

T = Tidak

III. Daftar Pertanyaan

NO	PERTANYAAN/PERNYATAAN	JAWABAN	
		Y	T
A.	KOMPONEN PENGENDALIAN INTERNAL		
	Lingkungan Pengendalian		
1.	Apakah kebijakan khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
2.	Apakah prosedur khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
3.	Apakah ada tindakan dari manajemen perusahaan yang dilaksanakan secara intensif untuk mengurangi tindakan pegawai yang berbuat kesalahan?	✓	
4.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai pembagian tugas masing-masing divisi?	✓	
5.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai wewenang masing-masing divisi?	✓	
6.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai tanggung jawab masing-masing divisi?	✓	
7.	Apakah perusahaan memiliki audit internal cabang (<i>Branch Internal Control</i>) ?	✓	
8.	Apakah divisi teller memiliki <i>goal</i> dalam pencapaian tujuan?	✓	
	Penilaian Risiko		
9.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi masih dalam tanggal transaksi?		✓

10.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi sudah melewati tanggal transaksi?	✓	
11.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika terdapat penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?		✓
12.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?		✓
13.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena perubahan kebijakan dalam kegiatan operasional?	✓	
14.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penambahan aktivitas dalam kegiatan operasional (seperti <i>cross selling</i>)?		✓
15.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena jumlah antrian?	✓	
16.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena nasabah yang melakukan transaksi sudah biasa datang ke cabang?	✓	
17.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena transaksi yang dilakukan di bawah atau setara dengan limit teller?	✓	
Aktivitas Pengendalian			
18.	Apakah teller memiliki batas limit untuk setiap transaksi yang dijalankan?	✓	
19.	Apakah teller melakukan pengecekan dalam pengisian kelengkapan giro?	✓	
20.	Apakah teller memperhatikan syarat formal giro?	✓	
21.	Apakah teller memeriksa syarat formal giro?	✓	
22.	Apakah teller melakukan verifikasi keabsahan giro?	✓	

23.	Apakah dalam kegiatan operasional teller dilengkapi alat bantu untuk memudahkan teller dalam verifikasi keabsahan giro?	✓	
24.	Apakah teller meminta Kabag Teller untuk melakukan konfirmasi jika transaksi pencairan >200 juta?	✓	
25.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat <i>specimen</i> ragu pada giro ?	✓	
26.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat tandatangan koreksi pada fisik giro ?	✓	
27.	Pada tutup hari, semua dokumen yang telah diproses disimpan dalam tempat yang aman dan dilakukan oleh Kabag Teller	✓	
28.	Setiap dokumen yang telah di arsip dalam <i>filig cabinet</i> tidak dapat dikeluarkan kembali tanpa persetujuan dari Kabag Teller	✓	
29.	Apakah terdapat perintah otorisasi dari atasan jika transaksi terjadi di luar wewenang teller?	✓	
30.	Apakah teller melakukan peng-inputan kode khusus giro pada aplikasi BDS Web langsung sebelum proses pendebitan?	✓	
	Informasi dan Komunikasi		
31.	Apakah terdapat sistem informasi yang memudahkan teller dalam melaksanakan aktivitasnya ?	✓	
32.	Apakah terdapat sistem informasi yang mencakup data-data seputar pemilik giro jika hal tersebut dibutuhkan?	✓	
	Pemantauan (Monitoring)		
33.	Apakah manajemen PT Bank "XX" Cabang Taman Duta Mas dan pihak yang terkait melakukan aktivitas pemantauan untuk menilai efektifitas kebijakan dalam operasional teller?	✓	
34.	Apakah atasan selalu <i>mem-back up</i> dan memantau kegiatan operasional teller?	✓	

KUESIONER PENELITIAN

“AUDIT OPERASIONAL ATAS PRODUK GIRO TERHADAP PENILAIAN KINERJA TELLER”

(Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas)

Saya adalah mahasiswi Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Konsentrasi Audit Universitas Esa Unggul Jakarta yang sedang melakukan penelitian tentang “Audit Operasional Atas Produk Giro Terhadap Penilaian Kinerja Teller (Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas).”

Untuk mengetahui dan menilai pelaksanaan kegiatan operasional atas produk giro terhadap penilaian kinerja teller, maka dibutuhkan informasi dari responden untuk melengkapi penelitian ini. Bersama ini saya mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi data kuesioner yang diberikan. Informasi yang Bapak/Ibu berikan tidak akan disalahgunakan dan semata-mata digunakan hanya untuk kegiatan ilmiah.

Akhir kata, saya ucapkan terimakasih kepada para responden yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner ini.

Hormat Saya,



Nuraini

I. Identitas Responden

Nama : Della Navindra
Jenis Kelamin : Perempuan
Pendidikan Terakhir : D3
Jabatan : Teller
Lama Bekerja : 2,5 tahun

II. Petunjuk Pengisian

Pilihlah jawaban di bawah ini dengan cara membubuhkan tanda *check list* (✓) pada kolom yang paling sesuai menurut Bapak/Ibu.

Keterangan :

Y = Ya

T = Tidak

III. Daftar Pertanyaan

NO	PERTANYAAN/PERNYATAAN	JAWABAN	
		Y	T
A.	KOMPONEN PENGENDALIAN INTERNAL		
	Lingkungan Pengendalian		
1.	Apakah kebijakan khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
2.	Apakah prosedur khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
3.	Apakah ada tindakan dari manajemen perusahaan yang dilaksanakan secara intensif untuk mengurangi tindakan pegawai yang berbuat kesalahan?	✓	
4.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai pembagian tugas masing-masing divisi?	✓	
5.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai wewenang masing-masing divisi?	✓	
6.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai tanggung jawab masing-masing divisi?	✓	
7.	Apakah perusahaan memiliki audit internal cabang (<i>Branch Internal Control</i>) ?	✓	
8.	Apakah divisi teller memiliki <i>goal</i> dalam pencapaian tujuan?	✓	
	Penilaian Risiko		
9.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi masih dalam tanggal transaksi?	✓	

10.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi sudah melewati tanggal transaksi?	✓	
11.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika terdapat penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?	✓	
12.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?	✓	
13.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena perubahan kebijakan dalam kegiatan operasional?	✓	
14.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penambahan aktivitas dalam kegiatan operasional (seperti <i>cross selling</i>)?	✓	
15.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena jumlah antrian?	✓	
16.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena nasabah yang melakukan transaksi sudah biasa datang ke cabang?	✓	
17.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena transaksi yang dilakukan di bawah atau setara dengan limit teller?	✓	
Aktivitas Pengendalian			
18.	Apakah teller memiliki batas limit untuk setiap transaksi yang dijalankan?	✓	
19.	Apakah teller melakukan pengecekan dalam pengisian kelengkapan giro?	✓	
20.	Apakah teller memperhatikan syarat formal giro?	✓	
21.	Apakah teller memeriksa syarat formal giro?	✓	
22.	Apakah teller melakukan verifikasi keabsahan giro?	✓	

23.	Apakah dalam kegiatan operasional teller dilengkapi alat bantu untuk memudahkan teller dalam verifikasi keabsahan giro?	✓	
24.	Apakah teller meminta Kabag Teller untuk melakukan konfirmasi jika transaksi pencairan >200 juta?	✓	
25.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat <i>specimen</i> ragu pada giro ?	✓	
26.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat tandatangan koreksi pada fisik giro ?	✓	
27.	Pada tutup hari, semua dokumen yang telah diproses disimpan dalam tempat yang aman dan dilakukan oleh Kabag Teller	✓	
28.	Setiap dokumen yang telah di arsip dalam <i>filig cabinet</i> tidak dapat dikeluarkan kembali tanpa persetujuan dari Kabag Teller	✓	
29.	Apakah terdapat perintah otorisasi dari atasan jika transaksi terjadi di luar wewenang teller?	✓	
30.	Apakah teller melakukan peng-inputan kode khusus giro pada aplikasi BDS Web langsung sebelum proses pendebitan?	✓	
	Informasi dan Komunikasi		
31.	Apakah terdapat sistem informasi yang memudahkan teller dalam melaksanakan aktivitasnya ?	✓	
32.	Apakah terdapat sistem informasi yang mencakup data-data seputar pemilik giro jika hal tersebut dibutuhkan?	✓	
	Pemantauan (<i>Monitoring</i>)		
33.	Apakah manajemen PT Bank "XX" Cabang Taman Duta Mas dan pihak yang terkait melakukan aktivitas pemantauan untuk menilai efektifitas kebijakan dalam operasional teller?	✓	
34.	Apakah atasan selalu <i>mem-back up</i> dan memantau kegiatan operasional teller?	✓	

KUESIONER PENELITIAN

“AUDIT OPERASIONAL ATAS PRODUK GIRO TERHADAP PENILAIAN KINERJA TELLER”

(Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas)

Saya adalah mahasiswi Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Konsentrasi Audit Universitas Esa Unggul Jakarta yang sedang melakukan penelitian tentang “Audit Operasional Atas Produk Giro Terhadap Penilaian Kinerja Teller (Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas).”

Untuk mengetahui dan menilai pelaksanaan kegiatan operasional atas produk giro terhadap penilaian kinerja teller, maka dibutuhkan informasi dari responden untuk melengkapi penelitian ini. Bersama ini saya mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi data kuesioner yang diberikan. Informasi yang Bapak/Ibu berikan tidak akan disalahgunakan dan semata-mata digunakan hanya untuk kegiatan ilmiah.

Akhir kata, saya ucapkan terimakasih kepada para responden yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner ini.

Hormat Saya,



Nuraini

I. Identitas Responden

Nama : Nella Rosa My Fitri
Jenis Kelamin : Perempuan
Pendidikan Terakhir : SMA
Jabatan : Teller
Lama Bekerja : 5 tahun

II. Petunjuk Pengisian

Pilihlah jawaban di bawah ini dengan cara membubuhkan tanda *check list* (✓) pada kolom yang paling sesuai menurut Bapak/Ibu.

Keterangan :

Y = Ya

T = Tidak

III. Daftar Pertanyaan

NO	PERTANYAAN/PERNYATAAN	JAWABAN	
		Y	T
A.	KOMPONEN PENGENDALIAN INTERNAL		
	Lingkungan Pengendalian		
1.	Apakah kebijakan khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
2.	Apakah prosedur khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
3.	Apakah ada tindakan dari manajemen perusahaan yang dilaksanakan secara intensif untuk mengurangi tindakan pegawai yang berbuat kesalahan?	✓	
4.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai pembagian tugas masing-masing divisi?	✓	
5.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai wewenang masing-masing divisi?	✓	
6.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai tanggung jawab masing-masing divisi?	✓	
7.	Apakah perusahaan memiliki audit internal cabang (<i>Branch Internal Control</i>) ?	✓	
8.	Apakah divisi teller memiliki <i>goal</i> dalam pencapaian tujuan?	✓	
	Penilaian Risiko		
9.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi masih dalam tanggal transaksi?	✓	

10.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi sudah melewati tanggal transaksi?	✓	
11.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika terdapat penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?	✓	
12.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?	✓	
13.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena perubahan kebijakan dalam kegiatan operasional?	✓	
14.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penambahan aktivitas dalam kegiatan operasional (seperti <i>cross selling</i>)?	✓	
15.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena jumlah antrian?	✓	
16.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena nasabah yang melakukan transaksi sudah biasa datang ke cabang?	✓	
17.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena transaksi yang dilakukan di bawah atau setara dengan limit teller?	✓	
Aktivitas Pengendalian			
18.	Apakah teller memiliki batas limit untuk setiap transaksi yang dijalankan?	✓	
19.	Apakah teller melakukan pengecekan dalam pengisian kelengkapan giro?	✓	
20.	Apakah teller memperhatikan syarat formal giro?	✓	
21.	Apakah teller memeriksa syarat formal giro?	✓	
22.	Apakah teller melakukan verifikasi keabsahan giro?	✓	

23.	Apakah dalam kegiatan operasional teller dilengkapi alat bantu untuk memudahkan teller dalam verifikasi keabsahan giro?	✓	
24.	Apakah teller meminta Kabag Teller untuk melakukan konfirmasi jika transaksi pencairan >200 juta?	✓	
25.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat <i>specimen</i> ragu pada giro ?	✓	
26.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat tandatangan koreksi pada fisik giro ?	✓	
27.	Pada tutup hari, semua dokumen yang telah diproses disimpan dalam tempat yang aman dan dilakukan oleh Kabag Teller	✓	
28.	Setiap dokumen yang telah di arsip dalam <i>filing cabinet</i> tidak dapat dikeluarkan kembali tanpa persetujuan dari Kabag Teller	✓	
29.	Apakah terdapat perintah otorisasi dari atasan jika transaksi terjadi di luar wewenang teller?	✓	
30.	Apakah teller melakukan peng-inputan kode khusus giro pada aplikasi BDS Web langsung sebelum proses pendebetan?	✓	
	Informasi dan Komunikasi		
31.	Apakah terdapat sistem informasi yang memudahkan teller dalam melaksanakan aktivitasnya ?	✓	
32.	Apakah terdapat sistem informasi yang mencakup data-data seputar pemilik giro jika hal tersebut dibutuhkan?	✓	
	Pemantauan (Monitoring)		
33.	Apakah manajemen PT Bank "XX" Cabang Taman Duta Mas dan pihak yang terkait melakukan aktivitas pemantauan untuk menilai efektifitas kebijakan dalam operasional teller?	✓	
34.	Apakah atasan selalu <i>mem-back up</i> dan memantau kegiatan operasional teller?	✓	

KUESIONER PENELITIAN

“AUDIT OPERASIONAL ATAS PRODUK GIRO TERHADAP PENILAIAN KINERJA TELLER”

(Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas)

Saya adalah mahasiswi Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Konsentrasi Audit Universitas Esa Unggul Jakarta yang sedang melakukan penelitian tentang “Audit Operasional Atas Produk Giro Terhadap Penilaian Kinerja Teller (Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas).”

Untuk mengetahui dan menilai pelaksanaan kegiatan operasional atas produk giro terhadap penilaian kinerja teller, maka dibutuhkan informasi dari responden untuk melengkapi penelitian ini. Bersama ini saya mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi data kuesioner yang diberikan. Informasi yang Bapak/Ibu berikan tidak akan disalahgunakan dan semata-mata digunakan hanya untuk kegiatan ilmiah.

Akhir kata, saya ucapkan terimakasih kepada para responden yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner ini.

Hormat Saya,



Nuraini

I. Identitas Responden

Nama : Ifna Umirahmah
Jenis Kelamin : Perempuan
Pendidikan Terakhir : SMA
Jabatan : Teller
Lama Bekerja : 3th

II. Petunjuk Pengisian

Pilihlah jawaban di bawah ini dengan cara membubuhkan tanda *check list* (✓) pada kolom yang paling sesuai menurut Bapak/Ibu.

Keterangan :

Y = Ya

T = Tidak

III. Daftar Pertanyaan

NO	PERTANYAAN/PERNYATAAN	JAWABAN	
		Y	T
A.	KOMPONEN PENGENDALIAN INTERNAL		
	Lingkungan Pengendalian		
1.	Apakah kebijakan khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
2.	Apakah prosedur khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
3.	Apakah ada tindakan dari manajemen perusahaan yang dilaksanakan secara intensif untuk mengurangi tindakan pegawai yang berbuat kesalahan?	✓	
4.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai pembagian tugas masing-masing divisi?	✓	
5.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai wewenang masing-masing divisi?	✓	
6.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai tanggung jawab masing-masing divisi?	✓	
7.	Apakah perusahaan memiliki audit internal cabang (<i>Branch Internal Control</i>) ?	✓	
8.	Apakah divisi teller memiliki <i>goal</i> dalam pencapaian tujuan?	✓	
	Penilaian Risiko		
9.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi masih dalam tanggal transaksi?	✓	

10.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi sudah melewati tanggal transaksi?	✓	
11.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika terdapat penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?	✓	
12.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?		✓
13.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena perubahan kebijakan dalam kegiatan operasional?		✓
14.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penambahan aktivitas dalam kegiatan operasional (seperti <i>cross selling</i>)?	✓	
15.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena jumlah antrian?	✓	
16.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena nasabah yang melakukan transaksi sudah biasa datang ke cabang?	✓	
17.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena transaksi yang dilakukan di bawah atau setara dengan limit teller?	✓	
Aktivitas Pengendalian			
18.	Apakah teller memiliki batas limit untuk setiap transaksi yang dijalankan?	✓	
19.	Apakah teller melakukan pengecekan dalam pengisian kelengkapan giro?	✓	
20.	Apakah teller memperhatikan syarat formal giro?	✓	
21.	Apakah teller memeriksa syarat formal giro?	✓	
22.	Apakah teller melakukan verifikasi keabsahan giro?	✓	

23.	Apakah dalam kegiatan operasional teller dilengkapi alat bantu untuk memudahkan teller dalam verifikasi keabsahan giro?	✓	
24.	Apakah teller meminta Kabag Teller untuk melakukan konfirmasi jika transaksi pencairan >200 juta?	✓	
25.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat <i>specimen</i> ragu pada giro ?	✓	
26.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat tandatangan koreksi pada fisik giro ?	✓	
27.	Pada tutup hari, semua dokumen yang telah diproses disimpan dalam tempat yang aman dan dilakukan oleh Kabag Teller	✓	
28.	Setiap dokumen yang telah di arsip dalam <i>filing cabinet</i> tidak dapat dikeluarkan kembali tanpa persetujuan dari Kabag Teller	✓	
29.	Apakah terdapat perintah otorisasi dari atasan jika transaksi terjadi di luar wewenang teller?	✓	
30.	Apakah teller melakukan peng-inputan kode khusus giro pada aplikasi BDS Web langsung sebelum proses pendebitan?	✓	
	Informasi dan Komunikasi		
31.	Apakah terdapat sistem informasi yang memudahkan teller dalam melaksanakan aktivitasnya ?	✓	
32.	Apakah terdapat sistem informasi yang mencakup data-data seputar pemilik giro jika hal tersebut dibutuhkan?	✓	
	Pemantauan (Monitoring)		
33.	Apakah manajemen PT Bank "XX" Cabang Taman Duta Mas dan pihak yang terkait melakukan aktivitas pemantauan untuk menilai efektifitas kebijakan dalam operasional teller?	✓	
34.	Apakah atasan selalu <i>mem-back up</i> dan memantau kegiatan operasional teller?	✓	

KUESIONER PENELITIAN

“AUDIT OPERASIONAL ATAS PRODUK GIRO TERHADAP PENILAIAN KINERJA TELLER”

(Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas)

Saya adalah mahasiswi Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Konsentrasi Audit Universitas Esa Unggul Jakarta yang sedang melakukan penelitian tentang “Audit Operasional Atas Produk Giro Terhadap Penilaian Kinerja Teller (Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas).”

Untuk mengetahui dan menilai pelaksanaan kegiatan operasional atas produk giro terhadap penilaian kinerja teller, maka dibutuhkan informasi dari responden untuk melengkapi penelitian ini. Bersama ini saya mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi data kuesioner yang diberikan. Informasi yang Bapak/Ibu berikan tidak akan disalahgunakan dan semata-mata digunakan hanya untuk kegiatan ilmiah.

Akhir kata, saya ucapkan terimakasih kepada para responden yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner ini.

Hormat Saya,



Nuraini

I. Identitas Responden

Nama : FERDY R.
Jenis Kelamin : laki-laki
Pendidikan Terakhir : S1
Jabatan : teller
Lama Bekerja : 2 th

II. Petunjuk Pengisian

Pilihlah jawaban di bawah ini dengan cara membubuhkan tanda *check list* (✓) pada kolom yang paling sesuai menurut Bapak/Ibu.

Keterangan :

Y = Ya

T = Tidak

III. Daftar Pertanyaan

NO	PERTANYAAN/PERNYATAAN	JAWABAN	
		Y	T
A.	KOMPONEN PENGENDALIAN INTERNAL		
	Lingkungan Pengendalian		
1.	Apakah kebijakan khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?		✓
2.	Apakah prosedur khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
3.	Apakah ada tindakan dari manajemen perusahaan yang dilaksanakan secara intensif untuk mengurangi tindakan pegawai yang berbuat kesalahan?	✓	
4.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai pembagian tugas masing-masing divisi?	✓	
5.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai wewenang masing-masing divisi?	✓	
6.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai tanggung jawab masing-masing divisi?	✓	
7.	Apakah perusahaan memiliki audit internal cabang (<i>Branch Internal Control</i>) ?	✓	
8.	Apakah divisi teller memiliki <i>goal</i> dalam pencapaian tujuan?	✓	
	Penilaian Risiko		
9.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi masih dalam tanggal transaksi?	✓	

10.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi sudah melewati tanggal transaksi?	✓	
11.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika terdapat penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?		✓
12.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?	✓	
13.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena perubahan kebijakan dalam kegiatan operasional?	✓	
14.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penambahan aktivitas dalam kegiatan operasional (seperti <i>cross selling</i>)?	✓	
15.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena jumlah antrian?	✓	
16.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena nasabah yang melakukan transaksi sudah biasa datang ke cabang?	✓	
17.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena transaksi yang dilakukan di bawah atau setara dengan limit teller?	✓	
Aktivitas Pengendalian			
18.	Apakah teller memiliki batas limit untuk setiap transaksi yang dijalankan?	✓	
19.	Apakah teller melakukan pengecekan dalam pengisian kelengkapan giro?	✓	
20.	Apakah teller memperhatikan syarat formal giro?	✓	
21.	Apakah teller memeriksa syarat formal giro?	✓	
22.	Apakah teller melakukan verifikasi keabsahan giro?	✓	

23.	Apakah dalam kegiatan operasional teller dilengkapi alat bantu untuk memudahkan teller dalam verifikasi keabsahan giro?	✓	
24.	Apakah teller meminta Kabag Teller untuk melakukan konfirmasi jika transaksi pencairan >200 juta?	✓	
25.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat <i>specimen</i> ragu pada giro ?	✓	
26.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat tandatangan koreksi pada fisik giro ?	✓	
27.	Pada tutup hari, semua dokumen yang telah diproses disimpan dalam tempat yang aman dan dilakukan oleh Kabag Teller	✓	
28.	Setiap dokumen yang telah di arsip dalam <i>filing cabinet</i> tidak dapat dikeluarkan kembali tanpa persetujuan dari Kabag Teller	✓	
29.	Apakah terdapat perintah otorisasi dari atasan jika transaksi terjadi di luar wewenang teller?	✓	
30.	Apakah teller melakukan peng-inputan kode khusus giro pada aplikasi BDS Web langsung sebelum proses pendebitan?	✓	
Informasi dan Komunikasi			
31.	Apakah terdapat sistem informasi yang memudahkan teller dalam melaksanakan aktivitasnya ?	✓	
32.	Apakah terdapat sistem informasi yang mencakup data-data seputar pemilik giro jika hal tersebut dibutuhkan?		✓
Pemantauan (Monitoring)			
33.	Apakah manajemen PT Bank "XX" Cabang Taman Duta Mas dan pihak yang terkait melakukan aktivitas pemantauan untuk menilai efektifitas kebijakan dalam operasional teller?	✓	
34.	Apakah atasan selalu <i>mem-back up</i> dan memantau kegiatan operasional teller?	✓	

KUESIONER PENELITIAN

“AUDIT OPERASIONAL ATAS PRODUK GIRO TERHADAP PENILAIAN KINERJA TELLER”

(Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas)

Saya adalah mahasiswi Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Konsentrasi Audit Universitas Esa Unggul Jakarta yang sedang melakukan penelitian tentang “Audit Operasional Atas Produk Giro Terhadap Penilaian Kinerja Teller (Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas).”

Untuk mengetahui dan menilai pelaksanaan kegiatan operasional atas produk giro terhadap penilaian kinerja teller, maka dibutuhkan informasi dari responden untuk melengkapi penelitian ini. Bersama ini saya mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi data kuesioner yang diberikan. Informasi yang Bapak/Ibu berikan tidak akan disalahgunakan dan semata-mata digunakan hanya untuk kegiatan ilmiah.

Akhir kata, saya ucapkan terimakasih kepada para responden yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner ini.

Hormat Saya,



Nuraini

I. Identitas Responden

Nama : Nurita Dwi Rustina
Jenis Kelamin : Perempuan
Pendidikan Terakhir : SMK
Jabatan : teller
Lama Bekerja : 1 tahun 10 bulan .

II. Petunjuk Pengisian

Pilihlah jawaban di bawah ini dengan cara membubuhkan tanda *check list* (✓) pada kolom yang paling sesuai menurut Bapak/Ibu.

Keterangan :

Y = Ya

T = Tidak

III. Daftar Pertanyaan

NO	PERTANYAAN/PERNYATAAN	JAWABAN	
		Y	T
A.	KOMPONEN PENGENDALIAN INTERNAL		
	Lingkungan Pengendalian		
1.	Apakah kebijakan khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
2.	Apakah prosedur khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
3.	Apakah ada tindakan dari manajemen perusahaan yang dilaksanakan secara intensif untuk mengurangi tindakan pegawai yang berbuat kesalahan?	✓	
4.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai pembagian tugas masing-masing divisi?	✓	
5.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai wewenang masing-masing divisi?	✓	
6.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai tanggung jawab masing-masing divisi?	✓	
7.	Apakah perusahaan memiliki audit internal cabang (<i>Branch Internal Control</i>) ?	✓	
8.	Apakah divisi teller memiliki <i>goal</i> dalam pencapaian tujuan?	✓	
	Penilaian Risiko		
9.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi masih dalam tanggal transaksi?	✓	

10.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi sudah melewati tanggal transaksi?	✓	
11.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika terdapat penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?		✓
12.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?	✓	
13.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena perubahan kebijakan dalam kegiatan operasional?		✓
14.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penambahan aktivitas dalam kegiatan operasional (seperti <i>cross selling</i>)?		✓
15.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena jumlah antrian?		✓
16.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena nasabah yang melakukan transaksi sudah biasa datang ke cabang?		✓
17.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena transaksi yang dilakukan di bawah atau setara dengan limit teller?		✓
Aktivitas Pengendalian			
18.	Apakah teller memiliki batas limit untuk setiap transaksi yang dijalankan?	✓	
19.	Apakah teller melakukan pengecekan dalam pengisian kelengkapan giro?	✓	
20.	Apakah teller memperhatikan syarat formal giro?	✓	
21.	Apakah teller memeriksa syarat formal giro?	✓	
22.	Apakah teller melakukan verifikasi keabsahan giro?	✓	

23.	Apakah dalam kegiatan operasional teller dilengkapi alat bantu untuk memudahkan teller dalam verifikasi keabsahan giro?	✓	
24.	Apakah teller meminta Kabag Teller untuk melakukan konfirmasi jika transaksi pencairan >200 juta?	✓	
25.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat <i>specimen</i> ragu pada giro ?	✓	
26.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat tandatangan koreksi pada fisik giro ?	✓	
27.	Pada tutup hari, semua dokumen yang telah diproses disimpan dalam tempat yang aman dan dilakukan oleh Kabag Teller	✓	
28.	Setiap dokumen yang telah di arsip dalam <i>filing cabinet</i> tidak dapat dikeluarkan kembali tanpa persetujuan dari Kabag Teller	✓	
29.	Apakah terdapat perintah otorisasi dari atasan jika transaksi terjadi di luar wewenang teller?	✓	
30.	Apakah teller melakukan peng-inputan kode khusus giro pada aplikasi BDS Web langsung sebelum proses pendebitan?		✓
	Informasi dan Komunikasi		
31.	Apakah terdapat sistem informasi yang memudahkan teller dalam melaksanakan aktivitasnya ?	✓	
32.	Apakah terdapat sistem informasi yang mencakup data-data seputar pemilik giro jika hal tersebut dibutuhkan?	✓	
	Pemantauan (<i>Monitoring</i>)		
33.	Apakah manajemen PT Bank "XX" Cabang Taman Duta Mas dan pihak yang terkait melakukan aktivitas pemantauan untuk menilai efektifitas kebijakan dalam operasional teller?	✓	
34.	Apakah atasan selalu <i>mem-back up</i> dan memantau kegiatan operasional teller?	✓	

KUESIONER PENELITIAN

“AUDIT OPERASIONAL ATAS PRODUK GIRO TERHADAP PENILAIAN KINERJA TELLER”

(Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas)

Saya adalah mahasiswi Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Konsentrasi Audit Universitas Esa Unggul Jakarta yang sedang melakukan penelitian tentang “Audit Operasional Atas Produk Giro Terhadap Penilaian Kinerja Teller (Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas).”

Untuk mengetahui dan menilai pelaksanaan kegiatan operasional atas produk giro terhadap penilaian kinerja teller, maka dibutuhkan informasi dari responden untuk melengkapi penelitian ini. Bersama ini saya mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi data kuesioner yang diberikan. Informasi yang Bapak/Ibu berikan tidak akan disalahgunakan dan semata-mata digunakan hanya untuk kegiatan ilmiah.

Akhir kata, saya ucapkan terimakasih kepada para responden yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner ini.

Hormat Saya,



Nuraini

I. Identitas Responden

Nama : Dea Novelia Berliantx
Jenis Kelamin : Perempuan
Pendidikan Terakhir : SMA
Jabatan : teller
Lama Bekerja : 2 tahun

II. Petunjuk Pengisian

Pilihlah jawaban di bawah ini dengan cara membubuhkan tanda *check list* (✓) pada kolom yang paling sesuai menurut Bapak/Ibu.

Keterangan :

Y = Ya

T = Tidak

III. Daftar Pertanyaan

NO	PERTANYAAN/PERNYATAAN	JAWABAN	
		Y	T
A.	KOMPONEN PENGENDALIAN INTERNAL		
	Lingkungan Pengendalian		
1.	Apakah kebijakan khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
2.	Apakah prosedur khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
3.	Apakah ada tindakan dari manajemen perusahaan yang dilaksanakan secara intensif untuk mengurangi tindakan pegawai yang berbuat kesalahan?	✓	
4.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai pembagian tugas masing-masing divisi?	✓	
5.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai wewenang masing-masing divisi?	✓	
6.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai tanggung jawab masing-masing divisi?	✓	
7.	Apakah perusahaan memiliki audit internal cabang (<i>Branch Internal Control</i>) ?	✓	
8.	Apakah divisi teller memiliki <i>goal</i> dalam pencapaian tujuan?	✓	
	Penilaian Risiko		
9.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi masih dalam tanggal transaksi?	✓	

10.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi sudah melewati tanggal transaksi?	✓	
11.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika terdapat penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?	✓	
12.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?	✓	
13.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena perubahan kebijakan dalam kegiatan operasional?	✓	
14.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penambahan aktivitas dalam kegiatan operasional (seperti <i>cross selling</i>)?	✓	✓
15.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena jumlah antrian?	✓	
16.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena nasabah yang melakukan transaksi sudah biasa datang ke cabang?	✓	
17.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena transaksi yang dilakukan di bawah atau setara dengan limit teller?	✓	
Aktivitas Pengendalian			
18.	Apakah teller memiliki batas limit untuk setiap transaksi yang dijalankan?	✓	
19.	Apakah teller melakukan pengecekan dalam pengisian kelengkapan giro?	✓	
20.	Apakah teller memperhatikan syarat formal giro?	✓	
21.	Apakah teller memeriksa syarat formal giro?	✓	
22.	Apakah teller melakukan verifikasi keabsahan giro?	✓	

23.	Apakah dalam kegiatan operasional teller dilengkapi alat bantu untuk memudahkan teller dalam verifikasi keabsahan giro?	✓	
24.	Apakah teller meminta Kabag Teller untuk melakukan konfirmasi jika transaksi pencairan >200 juta?	✓	
25.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat <i>specimen</i> ragu pada giro ?	✓	
26.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat tandatangan koreksi pada fisik giro ?	✓	
27.	Pada tutup hari, semua dokumen yang telah diproses disimpan dalam tempat yang aman dan dilakukan oleh Kabag Teller	✓	
28.	Setiap dokumen yang telah di arsip dalam <i>filing cabinet</i> tidak dapat dikeluarkan kembali tanpa persetujuan dari Kabag Teller	✓	
29.	Apakah terdapat perintah otorisasi dari atasan jika transaksi terjadi di luar wewenang teller?	✓	
30.	Apakah teller melakukan peng-inputan kode khusus giro pada aplikasi BDS Web langsung sebelum proses pendebitan?		✓
	Informasi dan Komunikasi		
31.	Apakah terdapat sistem informasi yang memudahkan teller dalam melaksanakan aktivitasnya ?	✓	
32.	Apakah terdapat sistem informasi yang mencakup data-data seputar pemilik giro jika hal tersebut dibutuhkan?	✓	
	Pemantauan (<i>Monitoring</i>)		
33.	Apakah manajemen PT Bank "XX" Cabang Taman Duta Mas dan pihak yang terkait melakukan aktivitas pemantauan untuk menilai efektifitas kebijakan dalam operasional teller?	✓	
34.	Apakah atasan selalu <i>mem-back up</i> dan memantau kegiatan operasional teller?	✓	

KUESIONER PENELITIAN

“AUDIT OPERASIONAL ATAS PRODUK GIRO TERHADAP PENILAIAN KINERJA TELLER”

(Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas)

Saya adalah mahasiswi Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Konsentrasi Audit Universitas Esa Unggul Jakarta yang sedang melakukan penelitian tentang “Audit Operasional Atas Produk Giro Terhadap Penilaian Kinerja Teller (Studi Kasus pada PT Bank “XX” Cabang Taman Duta Mas).”

Untuk mengetahui dan menilai pelaksanaan kegiatan operasional atas produk giro terhadap penilaian kinerja teller, maka dibutuhkan informasi dari responden untuk melengkapi penelitian ini. Bersama ini saya mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi data kuesioner yang diberikan. Informasi yang Bapak/Ibu berikan tidak akan disalahgunakan dan semata-mata digunakan hanya untuk kegiatan ilmiah.

Akhir kata, saya ucapkan terimakasih kepada para responden yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner ini.

Hormat Saya,



Nuraini

I. Identitas Responden

Nama : Nur'aini
Jenis Kelamin : P.
Pendidikan Terakhir : SMK
Jabatan : Teller
Lama Bekerja : 2 tahun

II. Petunjuk Pengisian

Pilihlah jawaban di bawah ini dengan cara membubuhkan tanda *check list* (✓) pada kolom yang paling sesuai menurut Bapak/Ibu.

Keterangan :

Y = Ya

T = Tidak

III. Daftar Pertanyaan

NO	PERTANYAAN/PERNYATAAN	JAWABAN	
		Y	T
A.	KOMPONEN PENGENDALIAN INTERNAL		
	Lingkungan Pengendalian		
1.	Apakah kebijakan khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
2.	Apakah prosedur khususnya pada produk giro yang telah ditetapkan, dilaksanakan oleh orang-orang yang kompeten (memiliki pengetahuan yang baik)?	✓	
3.	Apakah ada tindakan dari manajemen perusahaan yang dilaksanakan secara intensif untuk mengurangi tindakan pegawai yang berbuat kesalahan?	✗	✓
4.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai pembagian tugas masing-masing divisi?	✓	
5.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai wewenang masing-masing divisi?	✓	
6.	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai tanggung jawab masing-masing divisi?	✓	
7.	Apakah perusahaan memiliki audit internal cabang (<i>Branch Internal Control</i>) ?	✓	
8.	Apakah divisi teller memiliki <i>goal</i> dalam pencapaian tujuan?	✓	
	Penilaian Risiko		
9.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi masih dalam tanggal transaksi?	✓	

10.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika kesalahan yang terjadi sudah melewati tanggal transaksi?	✓	
11.	Apakah perusahaan melakukan penilaian risiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, yang timbul jika terdapat penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?	✓	
12.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penempatan karyawan baru dalam kegiatan operasional?		✓
13.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena perubahan kebijakan dalam kegiatan operasional?		✓
14.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena penambahan aktivitas dalam kegiatan operasional (seperti <i>cross selling</i>)?		✓
15.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena jumlah antrian?	✓	
16.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena nasabah yang melakukan transaksi sudah biasa datang ke cabang?		✓
17.	Apakah kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup teller atas produk giro, timbul diantaranya karena transaksi yang dilakukan di bawah atau setara dengan limit teller?		✓
Aktivitas Pengendalian			
18.	Apakah teller memiliki batas limit untuk setiap transaksi yang dijalankan?	✓	
19.	Apakah teller melakukan pengecekan dalam pengisian kelengkapan giro?	✓	
20.	Apakah teller memperhatikan syarat formal giro?	✓	
21.	Apakah teller memeriksa syarat formal giro?	✓	
22.	Apakah teller melakukan verifikasi keabsahan giro?	✓	

23.	Apakah dalam kegiatan operasional teller dilengkapi alat bantu untuk memudahkan teller dalam verifikasi keabsahan giro?	✓	
24.	Apakah teller meminta Kabag Teller untuk melakukan konfirmasi jika transaksi pencairan >200 juta?	✓	
25.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat <i>specimen</i> ragu pada giro ?	✓	
26.	Apakah Kabag Teller melakukan konfirmasi jika terdapat tandatangan koreksi pada fisik giro ?	✓	
27.	Pada tutup hari, semua dokumen yang telah diproses disimpan dalam tempat yang aman dan dilakukan oleh Kabag Teller	✓	
28.	Setiap dokumen yang telah di arsip dalam <i>filing cabinet</i> tidak dapat dikeluarkan kembali tanpa persetujuan dari Kabag Teller		✓
29.	Apakah terdapat perintah otorisasi dari atasan jika transaksi terjadi di luar wewenang teller?	✓	
30.	Apakah teller melakukan peng-inputan kode khusus giro pada aplikasi BDS Web langsung sebelum proses pendebitan?	✓	
	Informasi dan Komunikasi		
31.	Apakah terdapat sistem informasi yang memudahkan teller dalam melaksanakan aktivitasnya ?	✓	
32.	Apakah terdapat sistem informasi yang mencakup data-data seputar pemilik giro jika hal tersebut dibutuhkan?	✓	
	Pemantauan (Monitoring)		
33.	Apakah manajemen PT Bank "XX" Cabang Taman Duta Mas dan pihak yang terkait melakukan aktivitas pemantauan untuk menilai efektifitas kebijakan dalam operasional teller?	✓	
34.	Apakah atasan selalu <i>mem-back up</i> dan memantau kegiatan operasional teller?	✓	