

Kuesioner Penelitian

Yth. Para Responden

Dalam rangka menyelesaikan skripsi saya, guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi, saya Susy Sulistiawaty (201112257) mahasiswi Fakultas Ekonomi jurusan Strata 1 Akuntansi Universitas Esa Unggul melakukan penelitian dengan judul “Audit Operasional Rekening *Dormant* Pada PT. Bank OCBC NISP, Tbk Terhadap Kinerja Perusahaan”. Saya mohon kesediaan Anda mengisi kuesioner di bawah ini dengan jujur dan benar. Data atau informasi yang terkumpul akan saya gunakan hanya untuk kepentingan ilmiah semata. Saya ucapkan terima kasih banyak atas bantuan, partisipasi dan kerjasama yang Anda berikan.

Hormat Saya,



Susy Sulistiawaty

- I. Identitas Responden :
- Nama : Yuffida
- Umur : 22 tahun
- Jenis Kelamin : L/P
- Pendidikan Terakhir : SMA/D3/S1/S2
- Nama Perusahaan : PT BANK OCBC NISP
- Jabatan/Lama Bekerja : 2 tahun

II. Petunjuk pengisian :

1. Isilah data responden pada tempat yang telah disediakan.
2. Berilah jawaban di bawah ini dengan cara membubuhkan tanda check list (✓) pada kolom yang paling sesuai menurut Bapak/Ibu.

Keterangan :

Y = Ya

T = Tidak

3. Berikanlah Jawaban yang sejujurnya.

III. Daftar Pertanyaan/Pernyataan

No.	Pertanyaan	Y	T
A	Komponen Pengendalian Internal		
	Lingkungan Pengendalian		
1	Apakah setiap karyawan mengerti dan memahami mengenai tanggung jawab mereka?	✓	
2	Apakah setiap karyawan mempunyai pengetahuan yang memadai terhadap rekening <i>dormant</i>	✓	
3	Apakah setiap karyawan memiliki komitmen untuk melakukan aktivitas yang benar dengan cara yang benar ?	✓	
4	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai pembagian tugas, wewenang dan tanggung jawab?	✓	
5	Apakah semua karyawan mengetahui limit kewenangan mereka?	✓	
6	Apakah semua karyawan memahami akibat dari pelanggaran pelaksanaan kegiatan operasional yang dilakukan?	✓	
	Penilaian Resiko		
	Apakah perusahaan melakukan penilaian resiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup <i>service assistant</i> atas rekening <i>dormant</i> , yang timbul diantaranya :	✓	
7	Kesalahan yang terjadi dalam penginputan data nasabah	✓	
8	Kesalahan yang terjadi dalam memverifikasi data nasabah	✓	
9	Perubahan kebijakan dalam kegiatan operasional bank	✓	
10	Perubahan susunan personalia	✓	
11	Perubahan hukum dan aturan terhadap rekening <i>dormant</i>	✓	
12	Penambahan aktivitas dalam kegiatan operasional	✓	
	Kegiatan Pengendalian dan Pemisahan Fungsi		
13	Apakah ada pengkajian ulang dalam memastikan dipatuhinya kebijakan secara konsisten?	✓	

14	Apakah ada pengkajian ulang dalam mendeteksi adanya kelemahan pengendalian?	✓	
15	Apakah ada pengkajian ulang dalam mendeteksi adanya fraud/kecurangan ?	✓	
16	Apakah ada pemisahan fungsi dari masing-masing jabatan?	✓	
17	Apakah ada pembatasan wewenang dalam pemberian informasi kepada nasabah bank?	✓	
18	Apakah terdapat perintah otorisasi dari atasan jika transaksi terjadi di luar wewenang <i>service assistant</i> ?	✓	
19	Apakah terdapat perintah otorisasi dari atasan jika transaksi terjadi di luar wewenang operasional servis supervisor ?	✓	
20	Apakah setiap transaksi dilakukan dengan <i>dual control</i> ?	✓	
21	Apakah setiap transaksi telah di otorisasi dengan benar?	✓	
22	Apakah ada batasan bagi <i>service assistant</i> dalam menjalankan semua transaksi?	✓	
	Sistem Akuntansi, Informasi dan Komunikasi		
23	Apakah setiap pencatatan/pembukuan transaksi dilaporkan kepada kantor pusat?	✓	
24	Apakah setiap transaksi yang terjadi diklasifikasi dan dianalisis lebih lanjut?	✓	
25	Apakah terdapat informasi yang memadai mengenai kebijakan terhadap rekening <i>dormant</i> ?	✓	
26	Apakah setiap informasi mengenai rekening <i>dormant</i> dan dapat diakses oleh semua pihak?	✓	
27	Apakah adanya saluran komunikasi yang efektif antara kantor pusat dan cabang ?	✓	
28	Apakah pemberian informasi sudah diberikan kepada seluruh karyawan secara akurat dan lengkap?	✓	
29	Apakah setiap ada kebijakan baru dikomunikasikan secara efektif?	✓	
	Pemantauan		
30	Apakah pemantauan yang dilakukan oleh kantor pusat secara terus menerus?	✓	
31	Apakah pemantauan yang telah dilakukan telah berjalan dengan efektif dan efisien ?	✓	
32	Apakah fungsi pemantauan telah ditetapkan secara jelas?	✓	
33	Apakah ada kaji ulang terhadap dokumentasi dan hasil evaluasi dari satuan pegawai/karyawan?	✓	
B	Efektifitas dan Efisiensi Kinerja	✓	
34	Apakah Bank OCBC NISP memiliki SOP sebagai pedoman dalam setiap kegiatannya?	✓	
35	Bank OCBC NISP mempunyai sistem pengendalian internal atas rekening <i>dormant</i> pada fungsi <i>service assistant</i>	✓	
36	Apakah menurut anda kegiatan pelaksanaan perbankan atas rekening <i>dormant</i> sudah berjalan sesuai SOP yang berlaku?	✓	

37	Kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan oleh manajemen sudah berjalan efektif dan efisien pada Bank OCBC NISP	✓	
38	Dalam setiap kegiatan operasionalnya Bank OCBC NISP selalu mengacu pada pada sistem operasional prosedur	✓	
39	Kebijakan yang ditetapkan mempermudah kinerja para pegawai dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya	✓	
40	Dalam kegiatan operasionalnya Bank OCBC NISP mengacu pada prinsip kehati-hatian	✓	
41	Adanya pelatihan serta training kepada karyawan dalam pemahaman setiap produk yang ada	✓	
42	Adanya penjelasan dan seminar mengenai kebijakan yang berlaku	✓	
43	Semua kebijakan dapat dimengerti oleh seluruh karyawan secara jelas	✓	
44	Sarana kerja mendukung terciptanya suasana kerja yang efektif dan efisien	✓	
45	Kegiatan operasional mengacu pada prinsip efektifitas, efisiensi serta keekonomisan	✓	

Kuesioner Penelitian:

Yth. Para Responden

Dalam rangka menyelesaikan skripsi saya, guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi, saya Susy Sulistiawaty (201112257) mahasiswa Fakultas Ekonomi jurusan Strata 1 Akuntansi Universitas Esa Unggul melakukan penelitian dengan judul "Audit Operasional Rekening *Dormant* Pada PT. Bank OCBC NISP, Tbk Terhadap Kinerja Perusahaan". Saya mohon kesediaan Anda mengisi kuesioner di bawah ini dengan jujur dan benar. Data atau informasi yang terkumpul akan saya gunakan hanya untuk kepentingan ilmiah semata. Saya ucapkan terima kasih banyak atas bantuan, partisipasi dan kerjasama yang Anda berikan.

Hormat Saya,



Susy Sulistiawaty

I. Identitas Responden :
Nama : Irma.Y
Umur : 31 th
Jenis Kelamin : L / (P)
Pendidikan Terakhir : SMA/D3 (S1/S2)
Nama Perusahaan : OCBC NISP
Jabatan/Lama Bekerja : OSS / 1 th 1 bulan

II. Petunjuk pengisian :

1. Isilah data responden pada tempat yang telah disediakan.
2. Berilah jawaban di bawah ini dengan cara membubuhkan tanda check list (√) pada kolom yang paling sesuai menurut Bapak/Ibu.
Keterangan :
Y = Ya
T = Tidak
3. Berikanlah Jawaban yang sejujurnya.

III. Daftar Pertanyaan/Pernyataan

No.	Pertanyaan	Y	T
A	Komponen Pengendalian Internal		
	Lingkungan Pengendalian		
1	Apakah setiap karyawan mengerti dan memahami mengenai tanggung jawab mereka?	✓	
2	Apakah setiap karyawan mempunyai pengetahuan yang memadai terhadap rekening <i>dormant</i> ?	✓	
3	Apakah setiap karyawan memiliki komitmen untuk melakukan aktivitas yang benar dengan cara yang benar?	✓	
4	Apakah perusahaan memiliki struktur organisasi yang jelas mengenai pembagian tugas, wewenang dan tanggung jawab?	✓	
5	Apakah semua karyawan mengetahui limit kewenangan mereka?	✓	
6	Apakah semua karyawan memahami akibat dari pelanggaran pelaksanaan kegiatan operasional yang dilakukan?	✓	
	Penilaian Resiko		
	Apakah perusahaan melakukan penilaian resiko atas kemungkinan kesalahan yang terjadi dalam ruang lingkup <i>service assistant</i> atas rekening <i>dormant</i> , yang timbul diantaranya :		
7	Kesalahan yang terjadi dalam penginputan data nasabah	✓	
8	Kesalahan yang terjadi dalam memverifikasi data nasabah	✓	
9	Perubahan kebijakan dalam kegiatan operasional bank	✓	
10	Perubahan susunan personalia	✓	
11	Perubahan hukum dan aturan terhadap rekening <i>dormant</i>	✓	
12	Penambahan aktivitas dalam kegiatan operasional	✓	
	Kegiatan Pengendalian dan Pemisahan Fungsi		
13	Apakah ada pengkajian ulang dalam memastikan dipatuhinya kebijakan secara konsisten?	✓	
14	Apakah ada pengkajian ulang dalam mendeteksi adanya kelemahan pengendalian?	✓	
15	Apakah ada pengkajian ulang dalam mendeteksi adanya <i>fraud/kecurangan</i> ?	✓	
16	Apakah ada pemisahan fungsi dari masing-masing jabatan?	✓	
17	Apakah ada pembatasan wewenang dalam pemberian informasi kepada nasabah bank?	✓	
18	Apakah terdapat perintah otorisasi dari atasan jika transaksi terjadi di luar wewenang <i>service assistant</i> ?	✓	
19	Apakah terdapat perintah otorisasi dari atasan jika transaksi terjadi di luar wewenang operasional servis supervisor?	✓	
20	Apakah setiap transaksi dilakukan dengan <i>dual control</i> ?	✓	
21	Apakah setiap transaksi telah di otorisasi dengan benar?	✓	

22	Apakah ada batasan bagi <i>service assistant</i> dalam menjalankan semua transaksi?	✓	
	Sistem Akuntansi, Informasi dan Komunikasi		
23	Apakah setiap pencatatan/pembukuan transaksi dilaporkan kepada kantor pusat?	✓	
24	Apakah setiap transaksi yang terjadi diklasifikasi dan dianalisis lebih lanjut?	✓	
25	Apakah terdapat informasi yang memadai mengenai kebijakan terhadap rekening <i>dormant</i> ?	✓	
26	Apakah setiap informasi mengenai rekening <i>dormant</i> dan dapat diakses oleh semua pihak? (web internal → <i>Sisdur</i>)	✓	
27	Apakah adanya saluran komunikasi yang efektif antara kantor pusat dan cabang ?	✓	
28	Apakah pemberian informasi sudah diberikan kepada seluruh karyawan secara akurat dan lengkap?	✓	
29	Apakah setiap ada kebijakan baru dikomunikasikan secara efektif?	✓	
	Pemantauan		
30	Apakah pemantauan yang dilakukan oleh kantor pusat secara terus menerus?	✓	✓
31	Apakah pemantauan yang telah dilakukan telah berjalan dengan efektif dan efisien ?	✓	
32	Apakah fungsi pemantauan telah ditetapkan secara jelas?	✓	✓
33	Apakah ada kaji ulang terhadap dokumentasi dan hasil evaluasi dari satuan pegawai/karyawan?	✓	
B	Efektifitas dan Efisiensi Kinerja		
34	Apakah Bank OCBC NISP memiliki SOP sebagai pedoman dalam setiap kegiatannya?	✓	
35	Bank OCBC NISP mempunyai sistem pengendalian internal atas rekening <i>dormant</i> pada fungsi <i>service assistant</i>	✓	
36	Apakah menurut anda kegiatan pelaksanaan perbankan atas rekening <i>dormant</i> sudah berjalan sesuai SOP yang berlaku?	✓	
37	Kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan oleh manajemen sudah berjalan efektif dan efisien pada Bank OCBC NISP	✓	
38	Dalam setiap kegiatan operasionalnya Bank OCBC NISP selalu mengacu pada pada sistem operasional prosedur	✓	
39	Kebijakan yang ditetapkan mempermudah kinerja para pegawai dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya	✓	
40	Dalam kegiatan operasionalnya Bank OCBC NISP mengacu pada prinsip kehati-hatian	✓	
41	Adanya pelatihan serta training kepada karyawan dalam pemahaman setiap produk yang ada	✓	
42	Adanya penjelasan dan seminar mengenai kebijakan yang berlaku	✓	

43	Semua kebijakan dapat dimengerti oleh seluruh karyawan secara jelas	✓	
44	Sarana kerja mendukung terciptanya suasana kerja yang efektif dan efisien	✓	
45	Kegiatan operasional mengacu pada prinsip efektifitas, efisiensi serta keekonomisan	✓	

Kepada Yth :
Ketua Jurusan S1 Ekonomi Akutansi
Universitas Esa Unggul
Bapak Adrie Putra, SE, MM

Dengan Hormat,

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Irma Y Helmy T Moesthafa
Jabatan : **Operational Service Supervisor**

Menerangkan bahwa,

Nama : Susy Sulistiawaty
No. Mhs : 2011-12-257
Mahasiswa : Universitas Esa Unggul
Ekonomi Akutansi

Telah kami setuju dan benar mahasiswi tersebut telah melaksanakan penelitian pada perusahaan kami sebagai syarat penyusunan skripsi dengan judul :

"Audit Operasional Rekening Dormant Pada Bank OCBC NISP, Tbk Terhadap Kinerja Perusahaan"

Demikian surat ini kami sampaikan, dan atas kerjasamanya kami mengucapkan terimakasih.

Jakarta, 01 September 2015
Hormat Kami,
Operational Service Supervisor



Kantor Cabang Jembatan Lima

Irma Y Helmy T Moesthafa