

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah dan Batasan Masalah.....	6
1. Identifikasi Masalah .....	6
2. Batasan Masalah.....	6
1.3 Rumusan Masalah.....	7
1.4 Tujuan Penelitian .....	8
1.5 Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>10</b>
2.1 Teori Kepatuhan ( <i>Compliance Theory</i> ) .....	10
2.2 Audit Operasional .....	13
2.2.1. Pengertian Audit Operasional.....	13
2.2.2. Jenis-jenis Audit Operasional.....	14
2.2.3. Tahap – tahap Audit operasional.....	15
2.2.4. Tujuan Audit Operasional .....	15
2.2.5. Manfaat Audit Operasional .....	17

2.3	Audit Kinerja.....	18
2.3.1	Pengertian Audit Kinerja.....	18
2.3.2	Karakteristik Audit Kinerja.....	19
2.3.3	Tipe – tipe Audit Kinerja.....	20
2.3.4	Penilaian Kinerja.....	21
2.4	Pengendalian Internal.....	23
2.4.1	Pengertian Pengendalian Internal.....	23
2.4.2	Sistem Informasi Akuntansi ( Accounting Information System ) Unsur Sistem Pengendalian Internal.....	26
2.5	Pengertian Kredit.....	29
2.5.1.	Unsur–Unsur Kredit.....	31
2.5.2.	Tujuan Kredit.....	33
2.5.3.	Fungsi Kredit.....	34
2.5.4.	Jenis Kredit.....	34
2.5.5.	Prinsip–Prinsip Pemberian Kredit.....	40
2.5.6.	Kebijakan Perkreditan Bank.....	44
2.5.7.	Prosedur Pemberian Kredit.....	48
2.5.8.	Teknik Penyelesaian Kredit Macet.....	51
2.6	Internal Control Questionnaire.....	54
2.7	Standar Operasional Prosedur (SOP).....	56
2.8	Value for Money.....	59
2.8.1.	Pengertian Value for money.....	59
2.8.2.	Langkah – langkah pengukuran value for money.....	60
2.8.3.	Tujuan Value for Money.....	61
2.9	Model Penelitian.....	62

**BAB III METODELOGI PENELITIAN .....63**

3.1	Desain Penelitian.....	63
3.2	Tempat Dan Waktu Penelitian.....	63
3.2.1	Tempat Penelitian.....	63
3.2.2	Waktu Penelitian.....	63

3.3	Jenis Data dan Sumber Data .....	64
3.3.1.	Jenis Data.....	64
3.3.2.	Sumber Data .....	64
3.4	Metode Pengumpulan Data.....	64
3.5	Subjek dan Objek Penelitian.....	65
3.5.1.	Subjek Penelitian.....	65
3.5.2.	Objek Penelitian.....	66
3.6	Metode Analisis Data.....	66
3.6.1.	Analisis Deskriptif Kualitatif.....	66
3.6.2.	Analisis Statistik Deskriptif.....	66
3.7	Objek Pembahasan.....	68

## **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....70**

4.1.	Analisis Hasil Pengumpulan Data.....	70
4.2.	Resume Data Yang Berhasil Dihimpun.....	71
4.3.	Sistem Pengendalian Internal Pada Proses Pemberian Kredit Pemilikan Rumah Bank OCBC NISP Cabang Jembatan Lima.....	71
4.4.	Penilaian Pengendalian Internal Proses Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR).....	79
4.5.	Kelamahan Pada Standar Operasional Prosedur Proses Pemberian Kredit Pemilikan Rumah.....	81
4.6.	Audit Operasional Terhadap Penilaian Kinerja.....	84
4.6.1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	84
4.6.2.	Penilaian Kinerja.....	85
4.7.	Pelaksanaan Audit Operasional atas Proses Pemberian Kredit Pemilikan Rumah.....	89
4.7.1.	Program Audit.....	89
4.7.2.	Laporan Hasil Audit.....	91

4.8. Hubungan Antara Sistem Pengendalian Internal dengan Kinerja .....95

**BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....97**

5.1. Kesimpulan.....97

5.2. Saran..... 100

5.3. Keterbatasan Penelitian.....102

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**