

ABSTRAK

AUDIT OPERASIONAL ATAS FUNGSI PEMBERIAN KREDIT

**(Studi Kasus Di Koperasi Simpan Pinjam Credit Union Daya Lestari Tempat
Pelayanan Sungai Kayan)**

Yoana Paseru Tolok

NIM: 192114164

UNIVERSITAS SANATA DHARMA

YOGYAKARTA

2023

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah kinerja fungsi pemberian kredit di Koperasi Simpan Pinjam *Credit Union* Daya Lestari TP Sungai Kayan masih perlu ditingkatkan. Audit operasional dilaksanakan berdasarkan acuan Tahap Audit Operasional Agoes dan Modul Operasional Perkreditan (MOP) yang ditetapkan oleh koperasi. Penelitian ini memberikan rekomendasi kepada pihak koperasi berupa perbaikan untuk memperbaiki kelemahan yang ditemukan selama proses audit.

Jenis penelitian yang dilakukan adalah studi kasus. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu observasi, wawancara, dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan yaitu deskriptif kualitatif dengan berdasarkan tahapan pelaksanaan audit operasional berupa survei pendahuluan, penelaahan dan pengujian atas sistem pengendalian manajemen, pengujian terinci, dan pengembangan laporan.

Hasil audit menunjukkan bahwa kinerja fungsi pemberian kredit pada Koperasi Simpan Pinjam *Credit Union* Daya Lestari TP Sungai Kayan masih memerlukan peningkatan khususnya poin nomor 5 pada kriteria kinerja bagian kredit yaitu memberikan pinjaman kepada anggota sesuai dengan aturan MO. Hal ini terlihat pada tahap pemantauan dan monitoring pinjaman yang masih terdapat kelemahan berupa temuan audit. Adapun dua temuan yang ditemukan pada proses pemantauan dan monitoring pinjaman yaitu tidak terdapat jadwal rutin kunjungan dan pemantauan anggota yang melakukan pinjaman serta angsuran yang dibayarkan tidak tepat waktu dengan jumlah yang tidak sesuai dengan kesepakatan. Hal ini dapat menimbulkan adanya risiko kredit macet atau kredit lalai. Kredit lalai yang masih terjadi disebabkan karena belum adanya strategi yang tepat untuk melakukan analisis dan menilai salah satu nilai dari 5C yaitu *Capacity to Pay* dari setiap anggota. Temuan diatasi dengan memberikan rekomendasi kepada pihak manajemen.

Kata Kunci: Pengauditan, Audit Operasional, Pemberian Kredit, Credit Union, Kinerja, MOP

ABSTRACT

**OPERATIONAL AUDIT OF THE CREDIT GRANTING FUNCTION
(Case Study at Daya Lestari Credit Union Saving and Loan Cooperative,
Sungai Kayan Service Area)**

Yoana Paseru Tolok

NIM: 192114164

UNIVERSITAS SANATA DHARMA

YOGYAKARTA

2023

This study aimed to determine whether the performance of the credit granting function at the Credit Union Saving and Loan Cooperative Daya Lestari TP Sungai Kayan still needs to be improved. Operational audits are carried out based on references from the Agoes Operational Audit Stage and the Credit Operations Module (MOP) established by the cooperative. This study provides recommendations to the cooperative in the form of improvements to correct weaknesses found during the audit process.

The type of research conducted is a case study. The data collection techniques used were observation, interviews, and documentation. The data analysis technique used is descriptive qualitative based on the stages of operational audit implementation in the form of preliminary surveys, review and testing of the management control system, detailed testing, and report development.

The audit results show that the performance of the credit granting function at the Daya Lestari TP Kayan Credit Union Saving and Loan Cooperative still requires improvement, especially point number 5 on the credit section performance criteria, namely providing loans to members in accordance with MO rules. This can be seen in the loan monitoring and monitoring stages which still have weaknesses in the form of audit findings. The two findings found in the loan monitoring and monitoring process are that there is no routine schedule for visiting and monitoring members who make loans and instalments paid on time with amounts that are not in accordance with the agreement. This can lead to the risk of bad credit or negligent credit. Bad debts that still occur are due to the absence of an appropriate strategy to analyze and assess one of the 5C values, namely the Capacity to pay each member. Findings are resolved by providing recommendations to management.

KeyWords: Auditing, Operational Audit, Lending, Credit Union, Performance, MOP