



**UNIVERSITAS  
PGRI ADI BUANA  
SURABAYA**

**SKRIPSI**

**ANALISIS AUDIT OPERASIONAL DALAM  
MENINGKATKAN EFISIENSI DAN  
EFEKTIVITAS KEGIATAN PENYALURAN  
KREDIT (STUDI KASUS PADA KOPERASI UNIT  
DESA GLINDAH KABUPATEN GRESIK)**

Muhammad Rudyamsari  
171600074

DosenPembimbing  
Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak  
Rina Fariana, S.E., Ak., M.A.

PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
2021

**ANALISIS AUDIT OPERASIONAL DALAM  
MENINGKATKAN EFISIENSI DAN EFEKTIVITAS  
PENYALURAN KREDIT (Studi Kasus Koperasi Unit  
Desa Glindah Kabupaten Gresik)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)  
Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

**MUHAMMAD RUDYAMSARI**  
**NIM : 171600074**

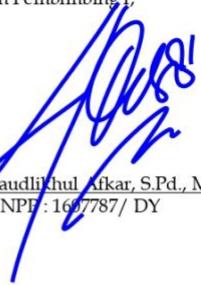
**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PGRI ADIBUANA SUARBAYA  
2021**

### **LEMBAR PERSETUJUAN**

Skripsi ini telah disetujui oleh dosen pembimbing dan layak untuk diuji:

Tanggal : 24 Juli 2021

Dosen Pembimbing I,

  
Dr. Taudiahul Afkar, S.Pd., M.Pd., M.A.  
NIP/NPF : 1607787/ DY

Dosen Pembimbing II,

  
Rina Fariana, S.E., Ak., M.A.  
NIP/NPP : 1308665/ DY

### HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Audit Operasional Dalam Meningkatkan Efisiensi dan Efektivitas Kegiatan Penyaluran Kredit ( Studi Kasus Koperasi Unit Desa Glindah Kabupaten Gresik)

Identitas Mahasiswa

a. Nama : Muhammad Rudyamsari  
b. NIM : 171600074  
c. Program Studi : Akuntansi  
d. Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana  
Surabaya  
e. Alamat e-mail : [amsarirudy@gmail.com](mailto:amsarirudy@gmail.com)

Surabaya, 13 September 2021

Dosen Pembimbing I,

  
Dr. Taudlukhal Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak.  
NPP : 1607767 / DY

  
Mengesahkan,  
Dekan,  
UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA  
Dr. Leguh Purwanto, M.M.  
NIP: 196012221990031001

Dosen Pembimbing II,

  
Rina Fariana, S.E., Ak., M.A.  
NPP : 1308665 / DY

  
Mengetahui,  
Ketua Program Studi,  
UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA  
Dr. Taudlukhal Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak.  
NIP A6787 / DY

## BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Skripsi ini diterima dan disetujui oleh Panitia Ujian Skripsi Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya :

Pada Hari : Kamis  
Tanggal : 29 Juli  
Tahun : 2021

Pengaji I  
  
Dra. Siti Istikhoroh, M.Si.  
NIP. 196710191992032001

Pengaji II  
  
Dr. Aji Prasetyo, S.EI, M.SA.  
NPP. 1507730/DY

### SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Muhammad Rudyamsari  
NIM : 171600074  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnisa  
Universitas PGRI Adi Buana  
Surabaya

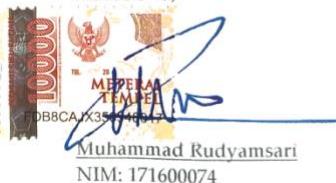
Dengan ini menyatakan bahwa penelitian (skripsi) saya dengan judul : "Analisis Audit Operasional Dalam Meningkatkan Efisiensi dan Efektivitas Kegiatan Penyaluran Kredit (Studi Kasus Pada Koperasi Unit Desa Glindah Kabupaten Gresik)" yang saya usulkan dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya Tahun Akademik 2021 bersifat original.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini (ditemukan unsur plagiat), maka saya bersedia dituntut dan proses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Demikian pernyataan ini di buat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar-benarnya.

Surabaya, 14 September 2021

Mahasiswa,



Muhammad Rudyamsari

NIM: 171600074

## **HALAMAN MOTTO**

“Dunia tidak akan berhenti sekedar menunggu kakimu  
siap melangkah.”

(Rudy Amsari)

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillahhirabilalamin

Sujud syukur hamba persembahkan kepada engkau Tuhan yang Maha Esa, berkat belas kasihan engkau kini ilmu dan pengetahuan hambah bertambah sedikit demi mewujudkan impian besar hamba.

Izinkan saya mengucap terimakasih kepada:

### **Ibu saya Tercinta, Ibu Katiyah**

Terimakasih atas segala curahan kasih sayang, dukungan yang sudah engkau limpahkan dan do'a-do'a yang tak pernah putus di setiap hari dan malammu. Anda adalah wanita terhebat dalam hidup saya yang tetap berjalan meski kaki bernana yang tetap berteriak meski suara tak bergema yang tetap berjuang meski tak bertemu arah. Terimakasih sudah menjadi ibu saya terimakasih telah menjadi motivasi bagi saya.

### **Bapak Terhebat Saya, Bpk Qoirul Anam**

Terimakasih sudah berjuang demi layaknya hidup saya, terimakasih tidak pernah menyerah terhadap saya. Anda adalah Bapak terhebat yang tetap berjuang meski punggung hancur, yang tetap tegar meski matahari tak terbit, yang selalu memasang badan paling depan demi keluarga. Terimakasih sudah menjadi bapak saya, terimakasih telah menjadi tauladan saya.

### **Budeh terkasih saya, Alm. Hj. Kasiati**

Terimakasih telah membanggakan saya hingga akhir, terimakasih sudah mendukung saya hingga akhir, terimakasih sudah membela saya hingga akhir, terimakasih untuk selalu membanggakan saya di saat orang lain menjatuhkan saya. Sekali lagi terimakasih sudah menjadi motivasi dalam perjuangan saya.

### **Rekan-rekan Seperjuangan**

Terimakasih kepada Intan Melani Putri, Ayuni Afri Dani Putri, Yulia Rohmatin, Devi Wulandari, Nur Isma Fadilah dan rekan-rekan Akuntansi-E 2017.

### **Diri saya sendiri**

Terimakasih tetap kuat hingga saat ini, terimakasih untuk tidak menyerah hingga detik ini, terimakasih untuk terus berjalan meski kaki tak siap melangkah.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT berkat Rahmat, Hidayah, dan Karunia-Nya kepada kita semua sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "**ANALISIS AUDIT OPERASIONAL DALAM MENINGKATKAN EFISIENSI DAN EFEKTIVITAS KEGIATAN PENYALURAN KREDIT (STUDI KASUS PADA KOPERASI UNIT DESA GLINDAH KABUPATEN GRESIK)**".

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. M. Subandowo MS. Selaku Rektor Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
2. Drs. Teguh Purwanto, M.M. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
3. Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak. Selaku Ketua Prodi Akuntansi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
4. Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak. Selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan koreksi dan membantu selama penyusunan proposal skripsi ini.
5. Rina Fariana, S.E., Ak., M.A. Selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan koreksi dan membantu selama penyusunan proposal skripsi ini.
6. Kedua Orang Tua saya yang telah mendukung saya untuk menyelesaikan proposal skripsi ini.

7. Teman-teman tercinta yang telah membantu saya dalam kesulitan menyusun proposal skripsi ini.

Penyusunan proposal skripsi ini tidak luput dari berbagai kekurangan. Peneliti mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan dan perbaikan sehingga proposal skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca.

Surabaya, 24 Juli 2021

Peneliti

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI .....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
KATA PENGANTAR .....	viii
ABSTRAK.....	x
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1    Latar Belakang .....	1
1.2    Rumusan Masalah.....	4
1.3    Tujuan Penelitian .....	4
1.4    Manfaat Penelitian .....	4
1.5    Fokus Penelitian dan Keterbatasan Penelitian.....	5
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA</b>	
2.1    Penelitian Terdahulu .....	7
2.2    Landasan Teori .....	13

2.2.1	Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	13
2.2.2	Auditing.....	15
2.2.2.1	Pengertian Auditing .....	15
2.2.2.2	Jenis – Jenis Auditing.....	17
2.2.3	Audit Operasional.....	20
2.2.3.1	Pengertian Audit Operasional.....	20
2.2.3.2	Jenis – Jenis Audit Operasional.....	22
2.2.3.3	Ruang Lingkup Audit Operasional.....	23
2.2.3.4	Tujuan dan Manfaat Audit Operasional...	24
2.2.3.5	Keterbatasan Audit Operasional.....	26
2.2.3.6	Tahapan dalam Audit Operasional .....	27
2.2.3.7	Pelaksanaan Audit Operasional.....	32
2.2.4	Koperasi.....	34
2.2.4.1	Pengertian Koperasi.....	34
2.2.4.2	Tujuan dan Fungsi Koperasi.....	34
2.2.4.3	Prinsip – Prinsip Koperasi .....	35
2.2.4.4	Jenis – Jenis Koperasi.....	37
2.2.5	Kredit .....	38
2.2.5.1	Pengertian Kredit .....	38
2.2.5.2	Tujuan dan Fungsi .....	39
2.2.5.3	Jenis – Jenis Kredit.....	41
2.2.5.4	Prinsip – Prinsip Pemberian Kredit.....	43

2.2.5.5	Prosedur Umum Kredit.....	44
2.2.6	Efisiensi dan Efektivitas .....	46
2.2.6.1	Efisiensi.....	46
2.2.6.2	Efisiensi Pemberian Kredit .....	47
2.2.6.3	Efektivitas.....	49
2.2.6.4	Efektivitas Pemberian Kredit.....	51
2.3	Kerangka Berpikir.....	52

### BAB III METODE PENELITIAN

3.1	Rancangan Penelitian .....	53
3.2	Subyek dan Obyek Penelitian .....	54
3.3	Teknik Pengumpulan Data.....	54
3.4	Validitas Data.....	55
3.5	Teknik Analisis data .....	56

### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1	Hasil Penelitian.....	57
4.1.1	Reduksi Data.....	57
4.1.2	Penyajian Data .....	58
4.1.2.1	Data Umum.....	58
4.1.2.2	Data Khusus.....	73
4.1.3	Verifikasi Data .....	80
4.1.4	Analisis Data .....	84
4.2	Pembahasan .....	96

4.2.1	Pelaksanaan Audit Operasional Kegiatan Perkreditan Koperasi .....	96
4.2.2	Efisiensi dan Efektivitas Penyaluran Kredit Melalui Audit Operasional .....	100
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b>		
5.1	Simpulan.....	103
5.2	Saran.....	104
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....		107
<b>LAMPIRAN</b> .....		111

## **DAFTAR TABEL**

<b>Tabel</b>		<b>Halaman</b>
4.1 Data Hasil Wawancara.....		75
4.2 Kualitas Aktiva Produktif.....		96

## **DAFTAR GAMBAR**

<b>Gambar</b>		<b>Halaman</b>
2.1 Kerangka Berpikir .....		53
3.1 Rancangan Penelitian .....		55
4.1 Struktur Organisasi .....		63

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- |            |   |   |
|------------|---|---|
| Lampiran 1 | : | Berita Acara Bimbingan Skripsi                              |
| Lampiran 2 | : | Berita Acara Revisi Ujian Skripsi                           |
| Lampiran 3 | : | Transkip Wawancara  |
| Lampiran 4 | : | Laporan Neraca  |
| Lampiran 5 | : | Formulir Pengajuan Pinjaman                                 |
| Lampiran 6 | : | Formulir Anggota Baru                                       |
| Lampiran 7 | : | Kartu Anggota   |
| Lampiran 8 | : | Kartu Angsuran  |
| Lampiran 9 | : | Foto Pelaksanaan Wawancara Dengan<br>Narasumber KUD Glindah |