

**Analisis Efektivitas Deteksi Risiko Pembiayaan oleh Relationship Officer  
menggunakan Skeptisisme Profesional, Kompetensi Analisis, Independensi  
dan Proses Monitoring  
Studi Kasus pada Bank Xxx Cabang Yogyakarta**

**Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1) Pada  
Program studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika  
Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Disusun oleh:**

**Brian Faustino**

**220426658**

**Fakultas Bisnis dan Ekonomika  
Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

**2026**

# LEMBAR PENGESAHAN

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**ANALISIS EFEKTIVITAS DETEKSI RISIKO PEMBIAYAAN OLEH  
RELATIONSHIP OFFICER MENGGUNAKAN SKEPTISISME  
PROFESIONAL, KOMPETENSI ANALISIS, INDEPENDENSI, DAN PROSES  
MONITORING – STUDI KASUS PADA BANK XXX CABANG  
YOGYAKARTA**

**Disusun oleh:**

**Brian Faustino 220426658**

**Telah dibaca dan disetujui oleh:**

Dosen Pembimbing



Rustiana, SE., M.Si., Ph.D.



Yogyakarta, 07 Mei 2026

**Skripsi**

**Analisis Efektivitas Deteksi Risiko Pembiayaan oleh Relationship Officer menggunakan  
Skeptisisme Profesional, Kompetensi Analisis, Independensi dan Proses Monitoring**

**(Studi Kasus pada Bank Xxx Cabang Yogyakarta)**

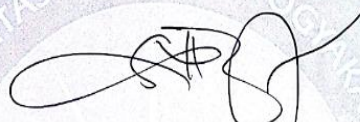
**Yang dipersiapkan dan disusun oleh**

**Brian Faustino (220426658)**

**Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal dan dinyatakan telah  
memenuhi syarat untuk diterima Sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar  
Sarjana Akuntansi (S1) Program Studi Akuntansi**

**SUSUNAN PANITIA PENGUJI**

**Ketua Panitia Penguji**



**Rustiana, SE., M.Si. Ph.D. CIPE**

**Anggota Panitia Penguji**



**Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Ak., CA**

**Anggota Panitia Penguji**



**Yohanes Mario Pratama, SE., M.Acc.**

**Yogyakarta, 26-06-2026**

**Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**FAKULTAS BISNIS  
DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**



**Wenefrida Mahestu Novianandra Krisjanti, SE., M.Sc.IB, Ph.D**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat, berkat, dan penyertaan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan usulan penelitian skripsi yang berjudul "**Analisis Efektivitas Deteksi Risiko Pembiayaan oleh Relationship Officer menggunakan Skeptisisme Profesional, Kompetensi Analisis, Independensi dan Proses Monitoring - Studi Kasus pada Bank Xxx Cabang Yogyakarta**".

Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat akademik guna memperoleh derajat Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada:

1. **Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta** beserta jajaran pimpinan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi penulis untuk menimba ilmu.
2. **Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Atma Jaya Yogyakarta** yang telah memberikan arahan administratif dan akademik selama masa studi penulis.
3. **Ibu Rustiana, SE., M.Si., Ph.D** selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, serta kritik yang membangun bagi penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
4. **Seluruh Dosen dan Staf Karyawan Fakultas Bisnis dan Ekonomika UAJY** yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan dan pelayanan yang sangat baik selama masa perkuliahan.
5. **Pimpinan dan Seluruh Rekan Kerja di PT Xxx**, khususnya rekan-rekan *Relationship Officer (RO)* dan *Branch Manager*, yang telah bersedia

memberikan izin, data, serta bantuan informasi selama proses pengambilan data di lapangan. Pengalaman profesional di tempat ini telah menjadi inspirasi utama bagi penulis dalam mengangkat topik penelitian ini.

6. **Kedua Orang Tua dan Keluarga Tercinta**, yang selalu memberikan dukungan moral, doa yang tidak putus-putus, serta kasih sayang yang menjadi motivasi terbesar penulis untuk segera menyelesaikan studi.
7. **Teman-teman seperjuangan Program Studi Akuntansi Angkatan 2022**, terima kasih atas semangat, diskusi, dan kebersamaannya selama ini.
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi positif bagi pengembangan ilmu akuntansi, khususnya di bidang manajemen risiko pembiayaan.

Yogyakarta, Mei 2026

Penulis,



**Brian Faustino**

NPM: 220426658

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

***"Analisis Efektivitas Deteksi Risiko Pembiayaan oleh Relationship Officer menggunakan Skeptisisme Profesional, Kompetensi Analisis, Independensi dan Proses Monitoring - Studi Kasus pada Bank Xxx Cabang Yogyakarta"***

benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 23 Juni 2026



Yang menyatakan,

Brian Faustino

**Analisis Efektivitas Deteksi Risiko Pembiayaan oleh Relationship Officer  
menggunakan Skeptisisme Profesional, Kompetensi Analisis, Independensi  
dan Proses Monitoring - Studi Kasus pada Bank Xxx Cabang Yogyakarta**

**ABSTRAK**

Industri pembiayaan secara inheren dihadapkan pada risiko kredit bermasalah atau *Non-Performing Financing* (NPF) yang berpotensi menggerus profitabilitas perusahaan. Upaya mitigasi secara preventif pada tahap awal akuisisi nasabah menjadi sangat krusial. Penelitian ini bertujuan untuk mengeksplorasi dan menganalisis peran skeptisisme profesional, kompetensi analisis, independensi, serta proses monitoring terhadap analisis efektivitas deteksi risiko pembiayaan oleh *Relationship Officer* (RO) di PT Xxx.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif dengan desain studi kasus. Pengumpulan data dihimpun melalui wawancara semi-terstruktur, observasi partisipan, dan studi dokumentasi. Penentuan informan dilakukan menggunakan teknik *purposive sampling*, yang melibatkan 4 orang *Relationship Officer* sebagai praktisi garda depan dan 1 orang *Branch Manager* sebagai representasi pihak manajerial. Keabsahan data diuji menggunakan teknik triangulasi sumber, dan selanjutnya dianalisis menggunakan model interaktif Miles, Huberman, yang meliputi tahapan reduksi data, penyajian data, serta penarikan kesimpulan.

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman mendalam secara empiris mengenai implementasi Teori Atribusi di lapangan. Penelitian ini mengkaji bagaimana atribut internal individu (sikap skeptis yang mempertanyakan bukti, ketajaman kompetensi analisis 5C, dan keteguhan independensi dari tekanan pihak ketiga) berinteraksi dengan atribut eksternal (proses monitoring dan evaluasi berjenjang oleh atasan). Sinergi dari faktor-faktor tersebut diharapkan mampu membentuk sistem pertahanan yang solid untuk mencegah manipulasi data calon debitur, sehingga menghasilkan analisis deteksi risiko pembiayaan yang presisi.

**Kata Kunci:** Skeptisisme Profesional, Kompetensi Analisis, Independensi, Proses Monitoring, Risiko Pembiayaan.

**Effectiveness Analysis of Financing Risk Detection by Relationship Officers  
Using Professional Skepticism, Analysis Competence, Independence, and  
Monitoring Process - A Case Study at Bank Xxx Yogyakarta Branch**

**ABSTRACT**

The financing industry is inherently faced with the risk of problem loans or Non-Performing Financing (NPF), which has the potential to erode company profitability. Preventive mitigation efforts at the early stages of customer acquisition are highly crucial. This study aims to explore and analyze the role of professional skepticism, analysis competence, independence, and the monitoring process on the effectiveness of financing risk detection by Relationship Officers (RO) at PT Xxx.

The method used in this research is a qualitative approach with a case study design. Data collection is gathered through semi-structured interviews, participant observation, and documentation studies. The determination of informants was carried out using a purposive sampling technique, involving 4 Relationship Officers as front-line practitioners and 1 Branch Manager representing the managerial level. Data validity is tested using the source triangulation technique, and subsequently analyzed using the interactive model by Miles, Huberman, and Saldaña, which includes the stages of data reduction, data display, and conclusion drawing.

This research is expected to provide an in-depth empirical understanding regarding the implementation of Attribution Theory in the field. This study examines how an

individual's internal attributes (a skeptical attitude that questions evidence, the sharpness of 5C analysis competence, and firm independence from third-party pressure) interact with external attributes (the tiered monitoring and evaluation process by superiors). The synergy of these factors is expected to form a solid defense system to prevent the manipulation of prospective debtor data, thereby producing precise and effective financing risk detection.

**Keywords:** Professional Skepticism, Analysis Competence, Independence, Monitoring Process, Financing Risk.

## DAFTAR ISI

|                                                                                           |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| LEMBAR PENGESAHAN .....                                                                   | ii  |
| KATA PENGANTAR.....                                                                       | iv  |
| ABSTRAK .....                                                                             | vii |
| ABSTRACT .....                                                                            | ix  |
| DAFTAR ISI .....                                                                          | xi  |
| DAFTAR GAMBAR.....                                                                        | xiv |
| DAFTAR TABEL.....                                                                         | xv  |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                                                                     | xvi |
| BAB I.....                                                                                | 1   |
| PENDAHULUAN.....                                                                          | 1   |
| 1.1. Latar Belakang Masalah.....                                                          | 1   |
| 1.2. Rumusan Masalah Penelitian.....                                                      | 11  |
| 1.3. Tujuan Penelitian.....                                                               | 11  |
| 1.4. Manfaat Penelitian .....                                                             | 12  |
| 1.4.1. Manfaat Teoretis.....                                                              | 12  |
| 1.4.2. Manfaat Praktis .....                                                              | 13  |
| BAB II .....                                                                              | 14  |
| TINJAUAN PUSTAKA .....                                                                    | 14  |
| 2.1. Landasan Teori .....                                                                 | 14  |
| 2.1.1. Teori Atribusi ( <i>Attribution Theory</i> ).....                                  | 14  |
| 2.2. Kajian Pustaka.....                                                                  | 15  |
| 2.2.1. Analisis Efektivitas Deteksi Risiko Pembiayaan.....                                | 15  |
| 2.2.2. Skeptisisme Profesional dalam Konteks Pembiayaan.....                              | 16  |
| 2.2.3. Kompetensi Analisis ( <i>Credit Analysis Competence</i> ).....                     | 16  |
| 2.2.4. Proses Monitoring.....                                                             | 17  |
| 2.2.5. Independensi.....                                                                  | 18  |
| 2.2.6. Peran dan Tanggung Jawab Relationship Officer (RO) sebagai Garda<br>Terdepan ..... | 18  |
| 2.2.7. Kecurangan (Fraud) dalam Industri Pembiayaan.....                                  | 19  |
| 2.2.8. Transformasi Konsep Kualitas Audit ke Ranah Pembiayaan .....                       | 20  |
| 2.3 Penelitian Terdahulu.....                                                             | 20  |
| 2.4. Kerangka Konseptual.....                                                             | 27  |

|                                                                                                |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>BAB III .....</b>                                                                           | <b>29</b> |
| <b>METODOLOGI PENELITIAN .....</b>                                                             | <b>29</b> |
| 3.1. Desain Penelitian .....                                                                   | 29        |
| 3.2. Lokasi dan Waktu Penelitian .....                                                         | 29        |
| 3.3. Penentuan Informan (Subjek Penelitian) .....                                              | 30        |
| 3.4. Jenis dan Sumber Data .....                                                               | 31        |
| 3.5. Teknik Pengumpulan Data .....                                                             | 31        |
| 3.6. Instrumen Penelitian .....                                                                | 32        |
| 3.7. Uji Keabsahan Data .....                                                                  | 35        |
| 3.8. Teknik Analisis Data .....                                                                | 38        |
| 3.9. Ceklist Assesment Variable .....                                                          | 39        |
| 3.9.1. Kriteria Efektivitas .....                                                              | 41        |
| 3.10 Keterbatasan Penelitian .....                                                             | 42        |
| <b>BAB IV .....</b>                                                                            | <b>43</b> |
| <b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>                                                   | <b>43</b> |
| 4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....                                                      | 43        |
| 4.1.1. Alur Proses (Flow Proses) Persetujuan Pembiayaan .....                                  | 43        |
| 4.2. Hasil Uji Keabsahan dan Keterandalan Data .....                                           | 44        |
| 4.3. Hasil Penelitian (Penyajian Data Kualitatif) .....                                        | 48        |
| 4.3.1. Karakteristik Informan .....                                                            | 48        |
| 4.3.2. Implementasi Skeptisisme Profesional dalam Verifikasi Data Nasabah ....                 | 49        |
| 4.3.3. Peran Kompetensi Analisis dalam Mengevaluasi Kelayakan (Prinsip 5C). 50                 |           |
| 4.3.4. Tantangan dan Keberhasilan Menjaga Independensi di Lapangan .....                       | 52        |
| 4.3.5. Analisis Proses Monitoring Berjenjang oleh Atasan .....                                 | 54        |
| 4.4. Pembahasan .....                                                                          | 55        |
| 4.4.1. Efektivitas Deteksi Risiko Pembiayaan Ditinjau dari Aspek Skeptisisme Profesional ..... | 56        |
| 4.4.2. Efektivitas Deteksi Risiko Pembiayaan Ditinjau dari Aspek Kompetensi Analisis .....     | 58        |
| 4.4.3. Efektivitas Deteksi Risiko Pembiayaan Ditinjau dari Aspek Independensi 59               |           |
| 4.4.4. Efektivitas Deteksi Risiko Pembiayaan Ditinjau dari Aspek Proses Monitoring .....       | 60        |
| 4.4.5. Evaluasi Efektivitas Keseluruhan .....                                                  | 61        |

|                                                                 |           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>4.5. Temuan Tambahan Berdasarkan Observasi Lapangan.....</b> | <b>61</b> |
| <b>BAB V .....</b>                                              | <b>64</b> |
| <b>KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>                                | <b>64</b> |
| <b>5.1. Kesimpulan.....</b>                                     | <b>64</b> |
| <b>5.2. Saran .....</b>                                         | <b>65</b> |
| <b>Daftar Pustaka .....</b>                                     | <b>67</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                                            | <b>70</b> |

## **DAFTAR GAMBAR**

|                                     |    |
|-------------------------------------|----|
| Gambar 1 - Kerangka Konseptual..... | 28 |
|-------------------------------------|----|

## DAFTAR TABEL

|                                                          |    |
|----------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1 - Penelitian Terdahulu.....                      | 27 |
| Tabel 2 - Instrumen Penelitian.....                      | 35 |
| Tabel 3 - Hasil Uji Keabsahan dan Keterandalan Data..... | 47 |
| Tabel 4 - Informasi Informan.....                        | 48 |
| Tabel 5 - Hasil Penilaian Checklist Assessment.....      | 56 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------|----|
| Lampiran 1 - Flow Chart Operasional RO .....                            | 70 |
| Lampiran 2 - Lembar Persetujuan.....                                    | 71 |
| Lampiran 3 - Dokumentasi ke kantor PT Xxx .....                         | 72 |
| Lampiran 4- Hasil Pe*ind* M*****D.....                                  | 72 |
| Lampiran 5 - Survey M*****d .....                                       | 73 |
| Lampiran 6 – Hasil P*find* N*****a .....                                | 73 |
| Lampiran 7 - Survey an N*****a.....                                     | 74 |
| Lampiran 8 - Laporan Hasil Survei N*****a.....                          | 74 |
| Lampiran 9 – P*find* an Survey S*****a K*****h.....                     | 75 |
| Lampiran 10 – Survey dan hasil survey S*****a K*****h .....             | 76 |
| Lampiran 11 – Hasil Pe*find* R*****i.....                               | 76 |
| Lampiran 12 – Survey an R*****i.....                                    | 77 |
| Lampiran 13 - Hasil Survey an R*****i.....                              | 77 |
| Lampiran 14 - Tangkapan Layar Wawancara dengan RO 1 .....               | 78 |
| Lampiran 15 - Tangkapan Layar Wawancara dengan RO 2 .....               | 78 |
| Lampiran 16 - Tangkapan Layar Wawancara dengan RO 3 .....               | 79 |
| Lampiran 17 – Tangkapan Layar Wawancara dengan RO 4.....                | 79 |
| Lampiran 18 - Tangkapan Layar Wawancara dengan BM Area Yogyakarta ..... | 80 |
| Lampiran 19 - Dokumen 1.....                                            | 80 |
| Lampiran 20 - Dokumen 4.....                                            | 81 |
| Lampiran 21 – Geolokasi .....                                           | 81 |
| Lampiran 22 - Approval BM .....                                         | 81 |