

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan, maka kesimpulan dari penelitian ini untuk menjawab rumusan masalah adalah sebagai berikut:

1. Deteksi risiko pembiayaan oleh Relationship Officer sudah efektif ditinjau dari aspek skeptisisme profesional. Hal ini dibuktikan dengan capaian assessment sebesar 80% (Kategori Baik). Praktisi di lapangan mengimplementasikan postur questioning mind dengan memvalidasi geolokasi secara presisi menggunakan instrumen GPS Timemark dan melakukan "Cek Lingkungan", sehingga sukses bertindak sebagai lapisan pertahanan pertama dari potensi manipulasi dokumen.
2. Deteksi risiko pembiayaan oleh Relationship Officer sudah efektif ditinjau dari aspek kompetensi analisis. Hal ini dibuktikan dengan capaian assessment sebesar 85% (Kategori Baik). RO memiliki ketajaman analitis dalam membedah matriks Credit Scoring dan mengevaluasi kalkulasi riil Capacity nasabah sektor informal. Hal ini menghasilkan evaluasi kelayakan finansial (prinsip 5C) yang rasional dan objektif.
3. Deteksi risiko pembiayaan oleh Relationship Officer sudah efektif ditinjau dari aspek independensi. Hal ini dibuktikan dengan capaian tertinggi

sebesar 87,5% (Kategori Sangat Baik). RO terbukti mampu mempertahankan integritas dan terbebas dari intervensi pihak perantara (dealer), dibuktikan dengan keberanian RO memveto aplikasi "buangan" (fiktif) demi menyelamatkan kualitas aset portofolio perusahaan.

4. Deteksi risiko pembiayaan oleh Relationship Officer sudah efektif ditinjau dari aspek proses monitoring. Hal ini dibuktikan dengan capaian assessment sebesar 75% (Kategori Baik). Infrastruktur pengawasan seperti pelacakan spasial (Dashboard Monitoring Survey) dan otorisasi berlapis (Sistem Approval) berfungsi secara solid untuk menekan ruang kelalaian, walaupun intensitas dan kualitas coaching harian dari atasan masih perlu ditingkatkan di masa mendatang.

5.2. Saran

Berdasarkan simpulan dan keterbatasan di atas, penelitian ini mengajukan beberapa rekomendasi bagi para pihak yang berkepentingan:

1. Bagi Manajemen Bank Xxx

Pengelolaan Manajemen Resiko: Pihak Bank dapat melakukan Pra-survey yang lebih ketat dengan cara menggunakan SLIK OJK alih-alih menggunakan PE*INDO*, karena setelah dilakukan perbandingan SLIK OJK memiliki Analisa yang lebih relevan dengan rentang waktu historis hingga 10 tahun

Penguatan Pelatihan Spesifik: Manajemen disarankan untuk secara rutin mengadakan pelatihan (penyegaran) *fraud awareness* dan studi kasus terkait

modus-modus pemalsuan data terbaru. Hal ini bertujuan agar insting skeptisisme dan kompetensi analisis para RO, khususnya yang baru bergabung, dapat setara dengan RO senior.

Perlindungan Independensi: Manajemen cabang perlu terus mempertahankan komitmen *zero tolerance* terhadap tekanan pihak *dealer* dan selalu memberikan jaminan perlindungan karier bagi RO yang berani menolak aplikasi cacat prosedur demi menjaga moral kerja tim lapangan.

2. Bagi Praktisi (*Relationship Officer*)

RO diharapkan untuk tidak mengendurkan skeptisisme profesionalnya meskipun berada di akhir bulan (fase kejar target penjualan). Konsistensi dalam mematuhi SOP, seperti penggunaan kamera geolokasi dan cek lingkungan secara acak, merupakan kunci utama untuk mengamankan karir personal dan aset perusahaan dari manipulasi pihak ketiga.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

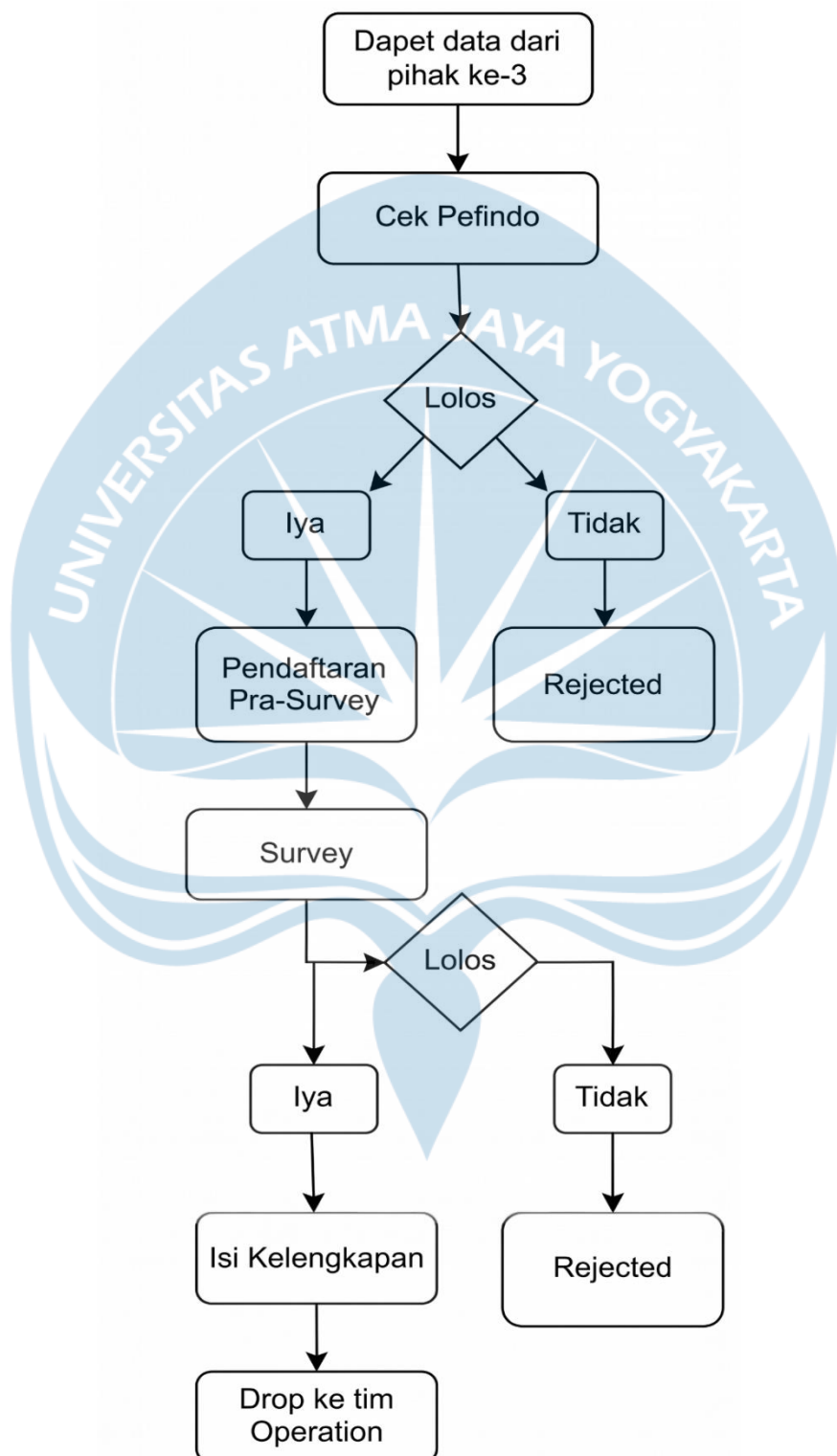
Peneliti selanjutnya yang tertarik dengan topik serupa disarankan untuk memperluas cakupan penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif. Mengukur variabel skeptisisme, independensi, dan *monitoring* menggunakan instrumen kuesioner pada skala sampel yang lebih masif (misalnya lintas perusahaan *multifinance* di suatu provinsi) akan memberikan kontribusi pembuktian statistik yang melengkapi temuan deskriptif dalam penelitian ini.

Daftar Pustaka

- Arne Frans M. Simamora, Deliana Deliana, & Cris Kuntadi. (2023). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penghentian Prematur Prosedur Audit: Tekanan waktu, Risiko Audit, dan Tindakan Supervisi* (Vol. 1, Number 1). JUMATI. <https://ntb.bpk.go.id/>
- Arsad, M., Amaroh, S., & Cahya, B. T. (2024). *Financial Statemen Fraud Detection MENGGUNAKAN Fraud Hexagon Theory pada Perusahaan di Jakarta Islamic Index* (Vol. 08, Number 01).
- Astrid Savira, J., & Ramadhan, A. (2021). *Pengaruh Kompetensi Dan Skeptisme Profesional Terhadap Kualitas Audit*.
- Badan Pusat Statistik Indonesia. (2025). *Keadaan Ketenagakerjaan D.I. Yogyakarta*. (BPS Statistik), 1–15.
- Bangun, D. F. B., Hulu, Y. Y. H., Laia, M., Handayani, P., Rezeki, S. I., Pangga, I. D., & Aliah, N. (2024). Peran Audit Internal Dalam Upaya Pencegahan Fraud. *Jurnal Bisnis Mahasiswa*, 4(1), 88–97. <https://doi.org/10.60036/jbm.v4i1.art10>
- Dewan Perwakilan Rakyat Republik Indonesia. (2022). *UU Republik Indonesia No 27 Tahun 2022 Tentang Undang-Undang Perlindungan Data Pribadi*.
- Emilda Fajriyati, & Rahmat Agus Santoso. (2026). Analisis 5C pada Bank di Gresik. *Jurnal Manajemen, Bisnis Dan Kewirausahaan*, 6(1), 281–294. <https://doi.org/10.55606/jumbiku.v6i1.6732>

- Fadelina Alamri, N., Amaliah, H., Husain, S. P., & Artikel, R. (2023). Penerapan Prinsip 5C Dalam Pemberian Kredit Ritel Untuk Menghindari Kredit Macet. *Jambura Accounting Review*, 4(2), 321–332.
- Junisa, K., Fakultas, M., Dan, E., Islam, B., Islam, U., Raden, N., Lampung, I., & Kuntadi, C. (2024). *Faktor-faktor yang mempengaruhi Kinerja Auditor: Profesionalisme, Kompetensi Auditor dan Independensi Auditor*. 2(5), 91–101. <https://doi.org/10.61722/jiem.v2i5.1251>
- Luqiana Khuld Lu'ay Nuraini. (2025). Efektivitas manajemen risiko dalam memitigasi pembiayaan bermasalah pada bank syariah. In *Maliki Interdisciplinary Journal (MIJ) eISSN* (Vol. 3). <http://urj.uinmalang.ac.id/index.php/mij/index>
- Maria Turangan, F., Saerang, D. P., & David Paul, J. (2021). *Pengaruh Skeptisisme Profesional, Kompetensi, dan Independensi Auditor terhadap Kualitas Pemeriksaan dalam Pengawasan Keuangan Daerah dengan Kepatuhan pada Kode Etik sebagai Variabel Moderating*. 71–87.
- Panggabean, K. A., & Pangaribuan, H. (2022). Pengaruh Independensi Auditor, Skeptisisme Profesional, dan Objektivitas Auditor terhadap Kualitas Audit. In *Journal Management* (Vol. 21, Number 1).
- Perizinan, D., Manajemen, D., & Perbankan, K. (2025). *Laporan Surveillance Perbankan Indonesia TW I 2025*.
- Reza Khoirul Umam. (2025). Analisis penerapan 5 C terhadap nasabah pembiayaan bank syariah Indonesia. In *Maliki Interdisciplinary Journal (MIJ) eISSN* (Vol. 3). <http://urj.uin-malang.ac.id/index.php/mij/index>

- Riduan, V. V., & Arif, A. (2024). Pengaruh Financial Stability, Ineffective Monitoring, Change In Auditor, Perubahan Direksi Dan Komite Audit Terhadap Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Perbankan. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 10(22), 1292–1309. <https://doi.org/10.5281/zenodo.14592256>
- Rizal Safarudin, Zulfamanna, Martin Kustati, & Nana Sepriyanti. (2023). Penelitian Kualitatif. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, Volume 3 no 2 2023, 9680–9694. <https://j-innovative.org/index.php/Innovative>
- Utama, F. R., & Rohman, F. (2023). Pendekatan Teori Atribusi Pada Analisis Determinan Kualitas Audit. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 12(1), 43–55. <https://doi.org/10.30659/jai.12.1.43>
- Wicaksono Agus, D., & Sri Lastanti, H. (2025). Pengaruh Independensi Auditor, Skeptisisme Profesional, Kompetensi Auditor dan Pengalaman Auditor Terhadap Kualitas Audit Dengan Etika Auditor Peran Moderasi. *Journal of Accounting and Finance Management*, Vol. 6, No. 3, (JAFM), 1–16. <https://doi.org/10.38035/jafm.v6i3>
- Zunaidi, A., & Ardika Putri, O. (2022). *The Role of Internal Quality Audit Monitoring and Evaluation in the IAIN Kediri Effort to Realize Good University Governance*.

LAMPIRAN*Lampiran 1 - Flow Chart Operasional RO*



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

Nomor: 1073/Pen/I
Lamp.: -
Hal : Ijin Penelitian, Penyebaran Kuesioner

04 Mei 2026

Kepada Yth.



Dengan hormat,

Sehubungan dengan penulisan Skripsi yang berjudul "Peran Skeptisisme Profesional, Kompetensi Analisis, Independensi dan Proses Monitoring terhadap Efektivitas Deteksi Risiko Pembiayaan oleh Relationship Officer di PT [REDACTED] yang dilakukan oleh mahasiswa kami dengan identitas: [REDACTED]

Nama : Brian Faustino
NPM/Program Studi : 220426658/Akuntansi
No. Handphone : 081511519997

Kami mohon Bapak/Ibu berkenan memberikan Ijin Penelitian kepada mahasiswa tersebut untuk mendapatkan data yang diperlukan.

1. Relation Officer di PT [REDACTED]

Skripsi yang ditulis oleh mahasiswa ini merupakan karya ilmiah yang memiliki tujuan dan sifat keilmuan. Oleh karenanya tidak akan dipergunakan untuk hal-hal yang merugikan.

Atas perhatian dan bantuannya, kami mengucapkan terima kasih.

Dekan



Wenefrida Mahestu N. Krisjanti, SE., M.Sc., Ph.D.

Alamat

Kampus III Gedung Bonaventura
Jalan Subarsari 43 Yogyakarta 55281
Indonesia

URL

<https://fbe.uajy.ac.id/>

Kontak

Telepon : +62-274-487711 ext 3120, 3127
Fax : +62-274-485227
Surel : fbe@uajy.ac.id



Lampiran 2 - Lembar Persetujuan



Lampiran 3 - Dokumentasi ke kantor PT Xxx

So
Alif
3404
Muhammad
3404100208
197
C1
Mega 0, angs ke 9/23
Fi 0, ke 5/35
Close
Adi 14,90
Btp
Me od 0
Aku 0

Lampiran 4- Hasil Pe*ind* M*****D



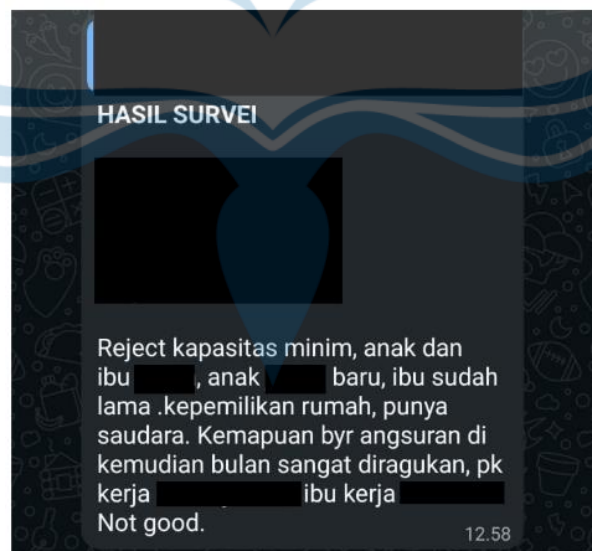
Lampiran 5 - Survey M*****d



Lampiran 6 – Hasil P*find* N*****a



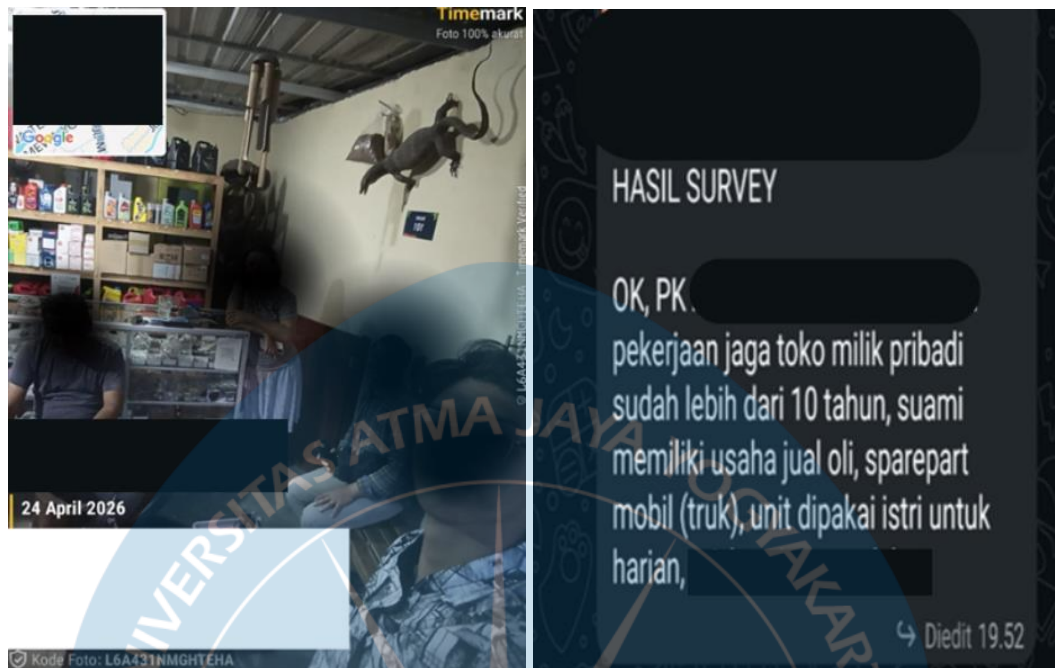
Lampiran 7 - Survey an N*****a



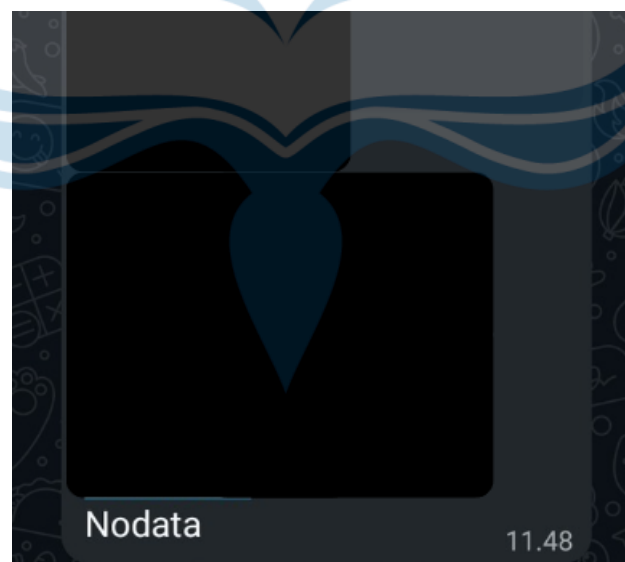
Lampiran 8 - Laporan Hasil Survei N*****a



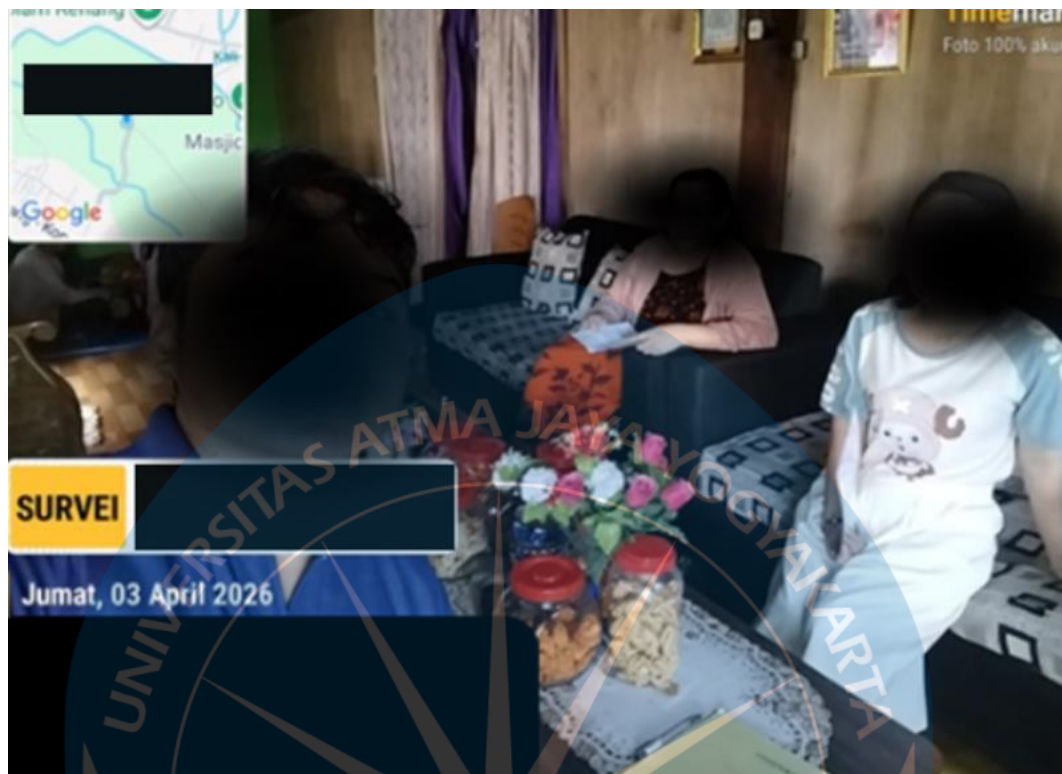
Lampiran 9 – P*find* an Survey S*****a K*****h



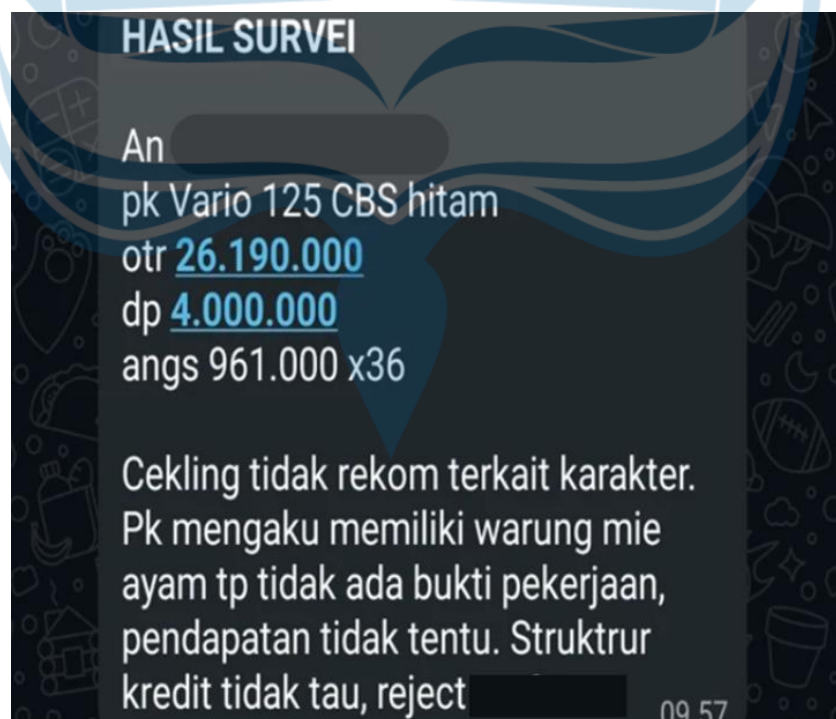
Lampiran 10 – Survey dan hasil survey S*****a K*****h



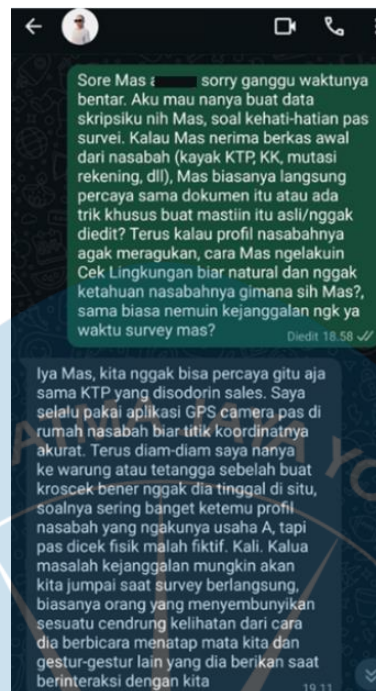
Lampiran 11 – Hasil Pe*find* R*****i



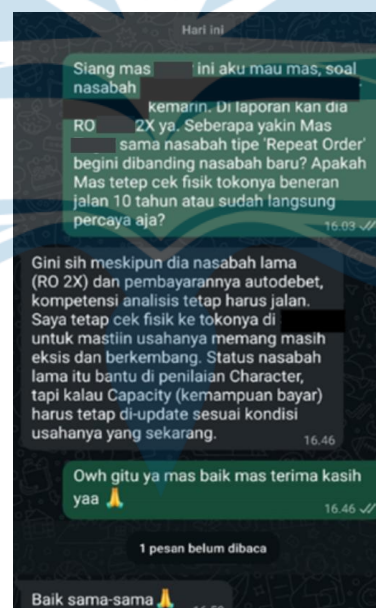
Lampiran 12 – Survey an R*****i



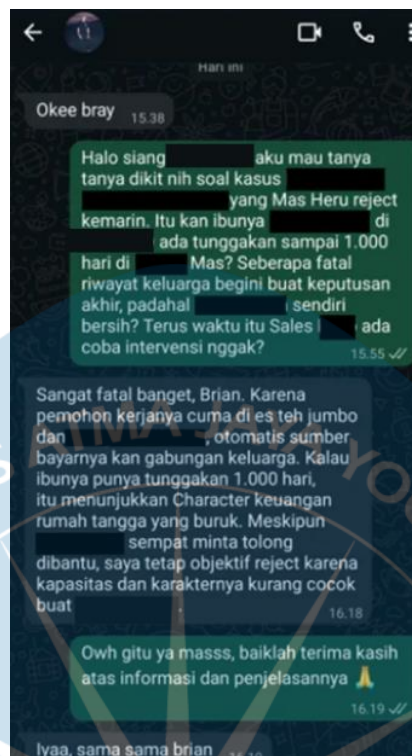
Lampiran 13 - Hasil Survey an R*****i



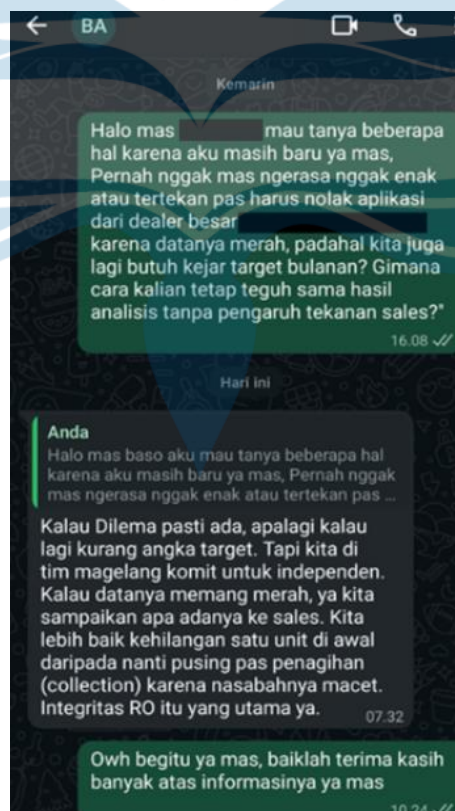
Lampiran 14 - Tangkapan Layar Wawancara dengan RO 1



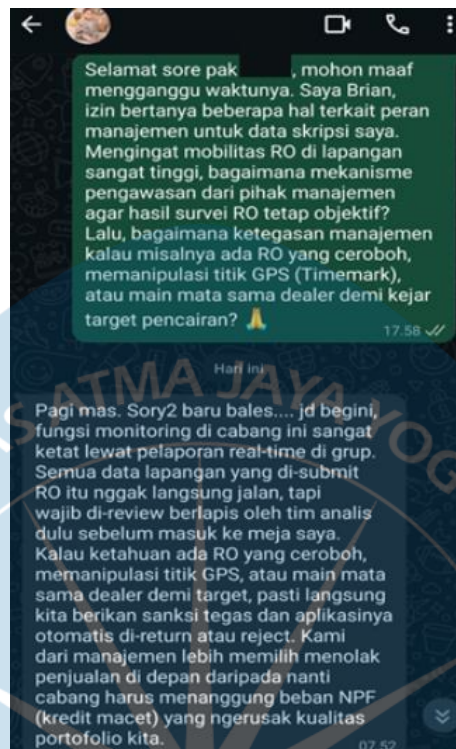
Lampiran 15 - Tangkapan Layar Wawancara dengan RO 2



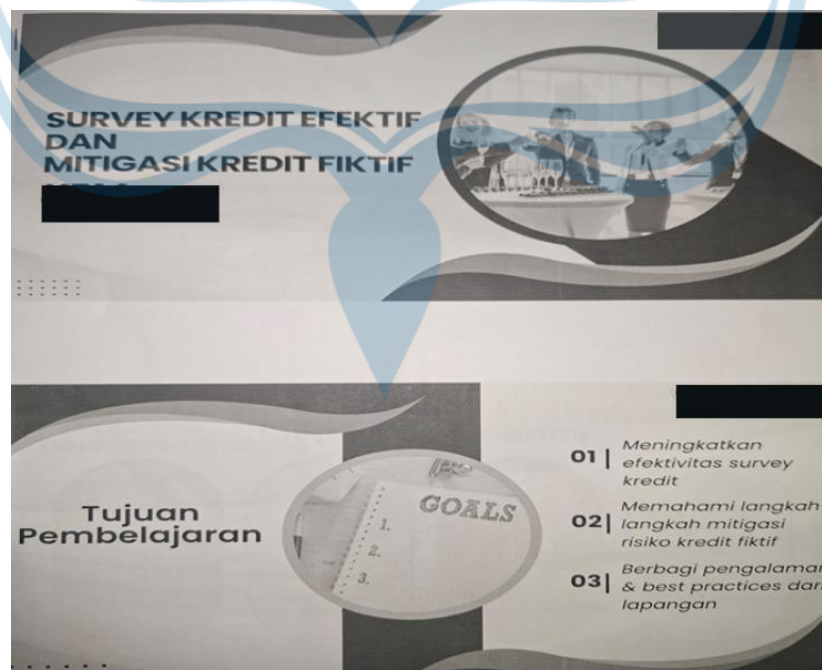
Lampiran 16 - Tangkapan Layar Wawancara dengan RO 3



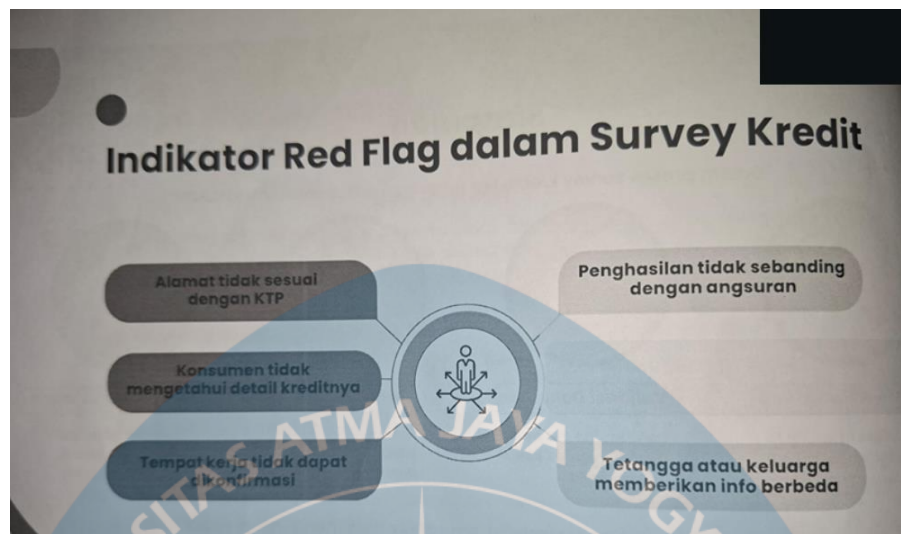
Lampiran 17 – Tangkapan Layar Wawancara dengan RO 4



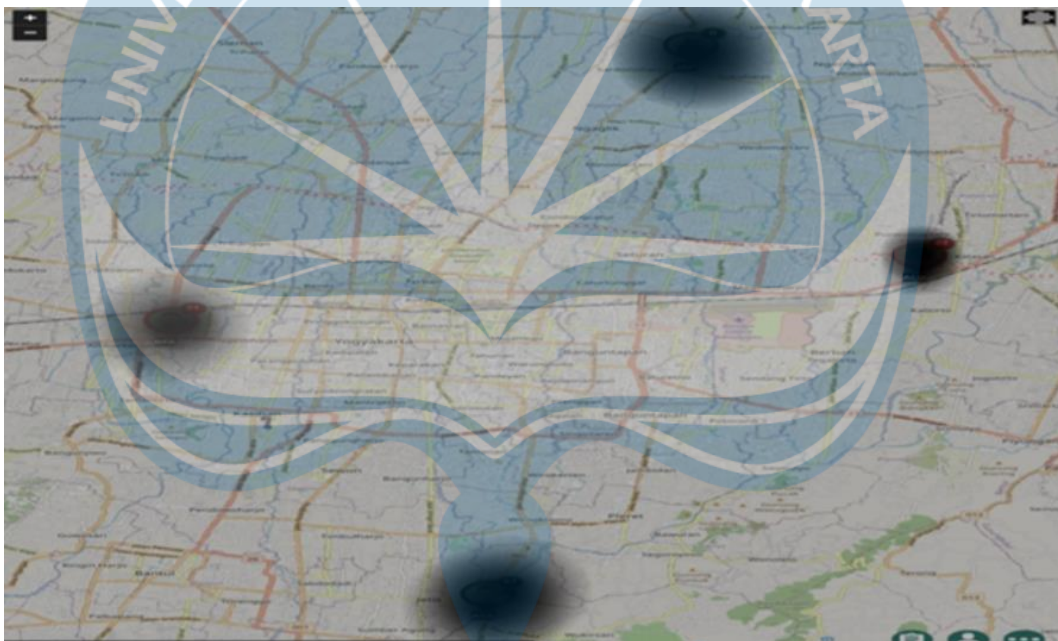
Lampiran 18 - Tangkapan Layar Wawancara dengan BM Area Yogyakarta



Lampiran 19 - Dokumen 1



Lampiran 20 - Dokumen 4



Lampiran 21 – Geolokasi

Customer Name	Q	Advanced Search				
APPROVAL						2 Records
Customer Name	Application ID	Field Person Name	Assignment Date	Submitted Date	Priority	
	ODRNO251	Ji	15	16		✓
	ODRNO261	Al	21	21		✓

Lampiran 22 - Approval BM