

ABSTRACT

The Bank is a government colleagues that raise funds from people who have more funds and loan them to communities in need of funds. The function of banks in providing loans or credit to the community can not be done haphazardly, especially investment loans that have a high risk. Granting loans to customers must be done properly to reduce the risk of adverse bad credit bank. One way to avoid the high risk of adverse credit is through a good system of internal control in the credits. Internal control system in the credit department must still be monitored closely through the internal audit function, for the purpose of credit control can be achieved. Therefore, the researchers took the initiative to conduct research on the credit department of Bank Jabar Banten in the city of Bandung. This research was conducted to see the effectiveness of internal audit and internal controls that exist in Bank Jabar Banten in Bandung. In addition, this study also aims to determine the role of the internal audit function to support the effectiveness of internal controls of investment lending in Bank Jabar Banten. The method used in this research is descriptive analysis method. Data obtained through direct interviews with internal auditors and the filing of a list of questions relating to the interview as a data amplifier conclusion. From the results of this study concluded that internal audit contributes to the effectiveness of internal control of credit at Bank Jabar. In addition, also concluded that the internal audit and internal control Jabar Bank investment lending has been effective with their respective percentages 88% and 93.75%.

Keywords: Internal Audit, Internal Control Effectiveness Lending

ABSTRAK

Bank merupakan rekan pemerintah yang menghimpun dana dari masyarakat yang memiliki dana lebih dan menyalurkannya kepada masyarakat yang membutuhkan dana. Fungsi bank dalam memberikan pinjaman atau kredit kepada masyarakat tidak dapat dilakukan secara sembarangan, khususnya kredit investasi yang memiliki tingkat risiko yang tinggi. Salah satu cara untuk menghindari tingginya risiko kredit yang merugikan bank adalah melalui penerapan sistem pengendalian internal pada bagian kredit. Sistem pengendalian internal pada bagian kredit harus tetap diawasi dengan baik melalui fungsi audit internal, agar tujuan pengendalian kredit dapat tercapai. Oleh sebab itu, peneliti berinisiatif untuk melakukan penelitian pada bagian kredit Bank Jabar Banten yang ada di kota Bandung. Penelitian ini dilakukan untuk melihat efektivitas audit internal dan pengendalian internal yang ada pada Bank Jabar Banten di Bandung. Selain itu, penelitian ini juga bertujuan untuk mengetahui peranan fungsi audit internal dalam menunjang efektivitas pengendalian internal pemberian kredit investasi pada Bank Jabar Banten. Metode yang digunakan adalah metode analisis deskriptif. Data diperoleh melalui wawancara langsung dengan auditor internal serta pengajuan daftar pertanyaan yang berkaitan dengan wawancara sebagai data penguat kesimpulan. Dari hasil penelitian ini disimpulkan bahwa audit internal berperan dalam menunjang efektivitas pengendalian internal pemberian kredit pada Bank Jabar. Selain itu, disimpulkan juga bahwa audit internal dan pengendalian internal pemberian kredit investasi Bank Jabar telah efektif dengan persentase masing-masing 88% dan 93,75%.

Kata kunci: Audit Internal, Efektivitas Pengendalian Internal Pemberian Kredit

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Audit	7
2.1.1 Pengertian Audit	7
2.1.2 Peran Audit	7
2.1.3 Jenis Jasa Audit.....	8
2.2 Audit Internal	11
2.2.1 Pengertian Audit Internal.....	11

2.2.2 Fungsi Audit Internal	12
2.2.3 Tujuan Audit Internal	13
2.2.4 Ruang Lingkup Audit Internal	14
2.2.5 Kualifikasi Audit Internal	15
2.2.6 Tahap-Tahap Audit Internal	15
2.2.7 Wewenang dan Tanggung Jawab Auditor Internal.....	18
2.2.8 Kode Etik Auditor Internal	18
2.3 Pengertian Efektivitas	19
2.4 Pengendalian Internal	19
2.4.1 Pengertian PengendalianInternal	19
2.4.2 Tujuan PengendalianInternal	20
2.4.3 Unsur-Unsur Pengendalian Internal	21
2.4.4 Keterbatasan PengendalianInternal.....	22
2.5 Pengendalian Internal Kredit	24
2.5.1 Tujuan pengendalian Internal Kredit	25
2.6 Kredit	25
2.6.1 Pengertian Kredit	25
2.6.2 Tujuan dan Fungsi Kredit Kredit	26
2.6.3 Jenis-Jenis Kredit.....	26
2.6.4 Kredit Investasi	27
2.6.5 Prinsip Penilaian Kredit pada Pemberian Kredit	28
2.7 Rerangka Pemikiran	29
BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN	32
3.1 Objek Penelitian	32

3.1.1	Gambaran Umum Perusahaan	33
3.1.2	Sejarah Bank Jabar Banten	33
3.1.3	Produk dan Layanan Bank Jabar Banten	36
3.2	Metode Penelitian	38
3.2.1	Jenis Penelitian	38
3.2.2	Penetapan Populasi dan Sampel Sumber Data	38
3.2.3	Teknik Pengumpulan Data	39
3.2.4	Operasionalisasi Variabel	41
3.2.5	Analisis Data	44
3.3	Lokasi dan Waktu Penelitian	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		46
4.1	Hasil Penelitian	46
4.1.1	Prosedur Pemberian Kredit Investasi pada Bank Jabar Banten	46
4.1.2	Pelaksanaan Audit Internal Pemberian Kredit pada Bank Jabar Banten	50
4.1.2.1	Aktivitas Audit Pemberian Kredit	50
4.1.2.2	Langkah-Langkah Audit Internal Pemberian Kredit Investasi	51
4.1.3	Pengendalian Internal Pemberian Kredit	53
4.2	Pelaksanaan Audit Internal atas Pengendalian Internal Pemberian Kredit Investasi pada Bank Jabar Banten	55
4.2.1	Efektivitas Audit Internal Pemberian Kredit	55
4.2.2	Efektivitas Pengendalian Internal Pemberian Kredit	

Investasi	57
4.3 Peranan Audit Internal dalam Menunjang Efektivitas	
Pengendalian Internal Pemberian Kredit Investasi pada Bank	
Jabar Banten	60
BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN	63
5.1 Simpulan	63
5.2 Saran	65
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	66
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN.....	68
DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS (<i>CURRICULUM VITAE</i>)	73

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Tipe Audit	10
Gambar 2.2 Rerangka Pemikiran	31

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	42

DAFTAR LAMPIRAN

1. Kuesioner	68
2. Struktur Organisasi Bank Jabar Banten	71
3. Surat Keterangan Melakukan Penelitian	72