

ABSTRACT

To increase economics in Indonesia, governmental refers institutes which has organized carefully, especially bank. To assist public in capital area through credit policy. But fairly not just bank can grant every the application, because will be worried of to the happening of credit to have problem. Hence from that is bank makes Intern Control System in process of giving of the credit. This thing done for preventing / minimizing the happening of credit that is is not run effectively.

Bank in it's the activity, assess as far as which effectiveness from Intern Control System, hence executed Intern Control / Audit Internal, is standing in watching and points administration of banking, especially in credit area.

Purpose of internal audit poured in this thesis to analyse operation effectiveness of giving process of credit and its the activity done by a bank, in this case research is done in Bank BNI (PERSERO TBK) Jl. Perintis Kemerdekaan No. 3 Bandung. Has been based on rules which has been specified and supported by correct evidence and enough relevant.

Research method applied in this research is method survey, and with primary data collecting technique (covers observation, interview, and questionnaire spreading) and secondary data collecting (that is library research).

Conclusion obtained based on examination of hypothesis done hence gotten result that role of Internal audit of the Bank BNI has is adequate, causing can give positive impact to effectiveness Intern Control System of Giving Process of Credit.

ABSTRAK

Untuk meningkatkan perekonomian di Indonesia, pemerintah menunjuk lembaga-lembaga yang telah terorganisir dengan baik, khususnya bank. Untuk membantu masyarakat di bidang permodalan melalui kebijakan kredit. Namun bank tidak begitu saja dapat mengabulkan setiap permohonan tersebut, karena dikhawatirkan akan terjadinya kredit bermasalah. Maka dari itu bank membuat Sistem Pengendalian Intern dalam proses pemberian kredit tersebut. Hal ini dilakukan untuk mencegah / memperkecil terjadinya kredit yang tidak berjalan secara efektif.

Bank dalam kegiatannya, menilai sejauh manakah keefektifan dari Sistem Pengendalian Intern tersebut, maka dilaksanakanlah Pemeriksaan Intern / Audit Internal, yang berperan dalam memantau dan mengarahkan administrasi perbankan, khususnya di bidang kredit.

Tujuan audit internal yang dituangkan dalam skripsi ini yaitu untuk menganalisis keefektifan pengendalian proses pemberian kredit dan pelaksanaannya yang dilakukan oleh suatu bank, dalam hal ini penelitian dilakukan di Bank BNI (PERSERO Tbk) Jalan Perintis Kemerdekaan No. 3 Bandung. Apakah telah didasarkan pada ketentuan-ketentuan yang telah ditetapkan dan didukung oleh bukti-bukti yang benar dan cukup relevan.

Metode penelitian yang digunakan didalam penelitian ini adalah metode survey, dan dengan teknik pengumpulan data primer (meliputi observasi, wawancara, dan penyebaran kuesioner) dan pengumpulan data sekunder (yaitu studi kepustakaan).

Kesimpulan yang diperoleh berdasarkan pengujian hipotesis yang dilakukan maka didapatlah hasil bahwa peranan Audit Internal yang ada pada Bank BNI telah memadai, sehingga dapat memberikan dampak positif terhadap efektivitas Sistem Pengendalian Intern Proses Pemberian Kredit.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
KATA PENGANTAR	iv
<i>ABSTRACT</i>	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	5
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	5
1.4 Kegunaan Penelitian	6

BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS

2.1 Kajian Pustaka	8
2.1.1 Pengertian Audit	8
2.1.1.1 Jenis-jenis Audit	10
2.1.2 Pengertian Audit Internal	10

2.1.2.1 Tujuan dan Ruang Lingkup Audit Internal	12
2.1.2.2 Fungsi Audit Internal	13
2.1.2.3 Tanggung Jawab Audit Internal	15
2.1.2.4 Standarisasi Audit Internal	15
2.1.2.5 Langkah-langkah Audit Internal	16
2.1.3 Sistem Pengendalian Intern	18
2.1.3.1 Unsur-unsur Sistem Pengendalian Intern	19
2.1.3.2 Prinsip Dasar Pengendalian Intern	20
2.1.3.3 Karakteristik Pegendalian Intern	21
2.1.3.4 Hal-hal yang Memperlemah Sistem Pengendalian Intern	22
2.1.4 Pemberian Kredit	22
2.1.4.1 Pengertian Bank	23
2.1.4.2 Pengertian Kredit	24
2.1.4.3 Unsur-unsur Kredit	24
2.1.4.4 Tujuan dan Fungsi Kredit	25
2.1.4.5 Jenis-jenis Kredit	28
2.1.5 Hubungan Peranan Audit Internal Terhadap Efektivitas Sistem Pengendalian Intern	
Proses Pemberian Kredit	32
2.2. Kerangka Pemikiran	33
2.3 Hipotesis	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Metode Penelitian yang Digunakan	36
3.2 Desain Penelitian	36

3.3 Operasional Variabel	37
3.4 Unit Analisis dan Populasi Penelitian	41
3.4.1 Unit Analisis	41
3.4.2 Populasi Penelitian	42
3.5 Prosedur Pengumpulan Data	43
3.6 Metode Analisis	45
3.6.1 Metode Pengujian Data.....	45
3.6.2 Metode Analisis Data	47
3.7 Pengujian Hipotesis	48

BAB IV HASIL PENELITIAN

4.1 Hasil Penelitian	49
4.1.1 Hasil Penelitian Variabel (X)	50
4.1.2 Hasil Penelitian Variabel (Y)	51
4.1.3 Unit Audit Intern	53
4.1.3.1 Maksud dan Tujuan	53
4.1.3.2 Wewenang	53
4.1.3.3 Pertanggungjawaban	54
4.1.4 Audit Intern Proses Pemberian Kredit	55
4.1.5 Peranan Audit Intern yang Dilakukan Bank terhadap Proses Pemberian Kredit	57
4.1.6 Sistem Pengendalian Intern Proses Pemberian Kredit pada Bank BNI	60
4.2 Pengujian Hipotesis	63
4.2.1 Analisis Statistik	63

4.2.2 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas (X)	64
4.2.2.1 Uji Validitas (X)	64
4.2.2.2 Uji Reliabilitas (X)	65
4.2.3 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas (Y)	66
4.2.3.1 Uji Validitas (Y)	66
4.2.3.2 Uji Reliabilitas (Y)	68
4.2.4 Uji Regresi	68
4.2.5 Pembahasan Hipotesis	70
4.3 Pembahasan Pengaruh Peranan Audit Internal terhadap Efektivitas Sistem Pengendalian Intern	72

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	74
5.2 Saran	76

DAFTAR PUSTAKA	77
-----------------------------	----

LAMPIRAN	80
-----------------------	----

DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS (CURRICULUM VITAE)	93
--	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	34
Gambar 4.1 : Struktur Organisasi	58
Gambar 4.2: Sistem Pengendalian Intern Proses Pemberian Kredit	60

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1: Indikator Pertanyaan.....	38
Tabel 4.1: Daftar Responden	49
Tabel 4.2: Hasil Penelitian Variabel (X).....	50
Tabel 4.3: Hasil Penelitian Variabel (Y).....	51
Tabel 4.4: Hasil Uji Validity Variabel (X).....	64
Tabel 4.5: Hasil Uji Validity Variabel (Y).....	66

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN A: Kuesioner.....	80
LAMPIRAN B: Hasil Pengujian Data	84
LAMPIRAN C: Surat Hasil Penelitian	91
LAMPIRAN D: Formulir Kredit	92