

## ABSTRACT

In recent banking development, the bank internal audit unit plays an important role in generating healthy business practice. Therefore, professional internal auditor is required in supporting company's internal audit operation that runs well. The level of professionalism of the audit needs to be measured in order to enhance the quality generated by the professional internal auditor. In the purpose of scrutinizing this trend, a research was conducted to X Bank. The data of this research were collected by means of literature research and questionnaire. Thirty questionnaires were distributed to thirty certified internal auditors; those holding Qualified Internal Auditor in the basic and lanjutan and those not holding the certification. Based on hypotheses testing conducted, the professionalism of internal auditor influences the enhancement of the performance quality of internal auditor as much as 73,96%. Meanwhile, the remaining 26,04% of the enhancement is involving other variables that are not the focus of this research. Based on the regression coefficient calculation, the t count is 3.827. As t count (3.827) is higher than t table (2.048), therefore  $H_0$  is rejected. It means the professionalism of internal auditor influences the enhancement of the performance quality of the internal auditor. The relationship between the two is considerable and one way, which implies that the enhancement of the professionalism of the internal auditor will be realized in line with the enhancement of the performance quality of the internal auditor.

Keywords : Internal Auditor, Internal Auditor's Professionalism, The Enhancement of performance Quality

## ABSTRAK

Di dalam perkembangan dunia perbankan dewasa ini, unit audit intern bank berperan penting dalam melahirkan praktik usaha yang sehat. Oleh karena itu, dibutuhkan auditor internal yang profesional untuk menunjang berjalannya operasi internal audit perusahaan yang baik dan sehat. Tingkat profesionalisme nya pun perlu diukur demi meningkatnya mutu atau kualitas yang dilahirkan dari seorang auditor internal profesional itu sendiri. Penelitian ini dilakukan pada Bank X. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui penelitian kepustakaan dan penelitian lapangan (menggunakan kuesioner). Sebanyak 30 kuesioner yang disebarkan kepada 30 auditor internal yang bersertifikasi *Qualified Internal Auditor* yang dalam tahap dasar dan lanjutan dan yang belum bersertifikasi *Qualified Internal Auditor*. Berdasarkan hasil uji hipotesis yang telah penulis bahas, bahwa profesionalisme internal auditor memberikan pengaruh sebesar 73,96% terhadap peningkatan mutu kinerja internal auditor. Sedangkan sisanya sebesar 24,04% peningkatan mutu kinerja internal auditor dapat diterangkan oleh variabel lainnya yang tidak diteliti oleh penulis. Berdasarkan perhitungan koefisien regresi, dapat diperoleh nilai t hitung sebesar 3.827. Karena nilai t hitung ( $3.827 > t \text{ tabel } (2.048)$ ), maka  $H_0$  ditolak. Artinya, terdapat pengaruh antara profesionalisme internal auditor terhadap peningkatan mutu kinerja internal auditor. Maka dari berbagai macam pengujian yang penulis teliti, dapat disimpulkan bahwa terdapat hubungan yang signifikan antara profesionalisme internal auditor dengan peningkatan mutu kinerja internal auditor. Hubungan yang terjadi merupakan hubungan yang cukup kuat dan searah, dimana peningkatan profesionalisme internal auditor yang terjadi akan seiring dengan peningkatan mutu kinerja internal auditor.

Kata Kunci : Auditor Internal, Profesionalisme Auditor Internal, Peningkatan Mutu Kinerja

## DAFTAR ISI

|                                                                                     | HALAMAN    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| HALAMAN JUDUL.....                                                                  | i          |
| LEMBAR PENGESAHAN.....                                                              | ii         |
| SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS.....                                          | iii        |
| KATA PENGANTAR.....                                                                 | iv         |
| ABSTRAK.....                                                                        | vii        |
| ABSTRACT.....                                                                       | viii       |
| DAFTAR ISI.....                                                                     | ix         |
| DAFTAR TABEL.....                                                                   | xiv        |
| DAFTAR GAMBAR.....                                                                  | xvi        |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                                                                | xvii       |
| <br>BAB I PENDAHULUAN.....                                                          | <br>1      |
| 1.1 Latar Belakang.....                                                             | 1          |
| 1.2 Identifikasi Masalah.....                                                       | 8          |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....                                                          | 9          |
| 1.4 Kegunaan Penelitian.....                                                        | 9          |
| <br>BAB II TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN<br>PENGEMBANGAN HIPOTESIS..... | <br><br>11 |
| 2.1 Tinjauan Pustaka.....                                                           | 11         |
| 2.1.1 Auditing.....                                                                 | 11         |
| 2.1.1.1 Pengertian Audit.....                                                       | 11         |
| 2.1.1.2 Jenis-Jenis Audit.....                                                      | 12         |

|                                                        |    |
|--------------------------------------------------------|----|
| 2.1.1.3 Jenis-Jenis Auditor.....                       | 13 |
| 2.1.2 Audit Internal.....                              | 15 |
| 2.1.2.1 Pengertian Audit Internal.....                 | 15 |
| 2.1.2.2 Tujuan dan Ruang Lingkup Audit Internal.....   | 18 |
| 2.1.2.3 Fungsi dan Peranan Auditor Internal.....       | 21 |
| 2.1.2.4 Aktivitas Utama Audit Internal.....            | 23 |
| 2.1.2.5 Prinsip-prinsip Good Corporate Governance..... | 25 |
| 2.1.3 Efektifitas.....                                 | 30 |
| 2.1.4 Sistem Pengendalian Intern.....                  | 30 |
| 2.1.4.1 Defenisi Sistem Pengendalian Intern.....       | 30 |
| 2.1.4.2 Langkah-langkah dalam Pengendalian Intern..... | 32 |
| 2.1.4.3 Tujuan Pengendalian Intern.....                | 33 |
| 2.1.4.4 Elemen-Element Pengendalian Intern.....        | 34 |
| 2.1.4.5 Komponen Pengendalian Intern.....              | 35 |
| 2.1.5 Profesionalisme Audit Internal.....              | 41 |
| 2.1.5.1 Definisi Profesionalisme.....                  | 41 |
| 2.1.5.2 Definisi Profesionalisme Auditor Internal..... | 42 |
| 2.1.6 Qualified Internal Auditor (QIA).....            | 45 |
| 2.1.6.1 Definisi Sertifikasi QIA.....                  | 45 |
| 2.1.6.2 Keistimewaan Sertifikasi QIA.....              | 50 |
| 2.1.7 Kemampuan Profesional Audit Internal.....        | 51 |
| 2.1.7.1 Sanksi Profesi Auditor.....                    | 53 |
| 2.1.8 Perbankan Di Indonesia.....                      | 56 |
| 2.1.8.1 Industri Perbankan dan Masalahnya.....         | 57 |
| 2.1.8.2 Pentingnya Audit Bagi Perbankan.....           | 58 |

|                                |                                                                                                          |    |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.1.9                          | <i>Pengaruh Profesionalisme Internal Auditor Terhadap Peningkatan Mutu Kinerja Internal Auditor.....</i> | 61 |
| 2.1.10                         | Proses Peningkatan Profesionalisme Internal Audit.....                                                   | 62 |
| 2.2                            | Kerangka Pemikiran.....                                                                                  | 63 |
| 2.3                            | Pengembangan Hipotesis.....                                                                              | 66 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... |                                                                                                          | 67 |
| 3.1                            | Objek Penelitian.....                                                                                    | 67 |
| 3.2                            | Metodologi Penelitian.....                                                                               | 67 |
| 3.2.1                          | Metode Yang Digunakan.....                                                                               | 67 |
| 3.2.2                          | Jenis Data.....                                                                                          | 68 |
| 3.2.3                          | Teknik Pengumpulan Data.....                                                                             | 69 |
| 3.2.4                          | Tipe Skala dan Metode Penskalaan.....                                                                    | 70 |
| 3.2.4.1                        | Tipe Skala.....                                                                                          | 70 |
| 3.2.4.2                        | Metode Penskalaan.....                                                                                   | 71 |
| 3.2.5                          | Populasi dan Sampel.....                                                                                 | 71 |
| 3.2.6                          | Operasionalisasi Variabel.....                                                                           | 71 |
| 3.2.7                          | Pengujian Data.....                                                                                      | 76 |
| 3.2.7.1                        | Uji Validitas.....                                                                                       | 76 |
| 3.2.7.2                        | Uji Reabilitas.....                                                                                      | 77 |
| 3.2.7.3                        | Uji Hipotesis dengan T-Test.....                                                                         | 79 |
| 3.2.7.4                        | Analisis Pengaruh dan Hubungan.....                                                                      | 80 |
| 3.2.8                          | Penetapan Hipotesis Penelitian.....                                                                      | 80 |

|                                                        |            |
|--------------------------------------------------------|------------|
| 3.2.9 Metode Analisis Data.....                        | 81         |
| 3.2.10 Kriteria Penarikan Kesimpulan.....              | 84         |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>     | <b>85</b>  |
| 4.1 Hasil Penelitian.....                              | 85         |
| 4.1.1 Profil Perusahaan.....                           | 85         |
| 4.2 Data Responden.....                                | 93         |
| 4.3 Variabel Profesionalisme Internal Auditor.....     | 97         |
| 4.4 Variabel Efektifitas Pengendalian Intern.....      | 103        |
| 4.5 Perhitungan Statistik dan Pengujian Hipotesis..... | 109        |
| 4.5.1 Uji Normalitas.....                              | 110        |
| 4.5.2 Analisis Korelasi.....                           | 112        |
| 4.5.2.1 Analisis, Pengaruh, dan Hubungan.....          | 113        |
| 4.5.3 Menguji Keberartian Koefisien Korelasi.....      | 114        |
| 4.5.4 Analisis Regresi Linear Sederhana.....           | 115        |
| 4.5.5 Menguji Keberartian Koefisien Regresi.....       | 117        |
| 4.5.6 Koefisien Determinasi.....                       | 119        |
| <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>                      |            |
| 5.1 Kesimpulan.....                                    | 120        |
| 5.2 Saran.....                                         | 121        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                             | <b>122</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                                   | <b>124</b> |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>                            |            |

## DAFTAR TABEL

|            | Halaman                                                                                  |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tabel 2.1  | Jenjang dan Materi Pendidikan Qualified Internal Auditor..... 48                         |
| Tabel 3.1  | Operasionalisasi Variabel..... 72                                                        |
| Tabel 3.2  | Kriteria Penilaian Indeks Validitas dan Reliabilitas..... 78                             |
| Tabel 3.3  | Interprestasi Nilai Koefisien Korelasi..... 83                                           |
| Table 4.1  | Rekapitulasi Hasil Uji Usia Responden..... 93                                            |
| Tabel 4.2  | Rekapitulasi Hasil Uji Jenis Kelamin Responden..... 93                                   |
| Tabel 4.3  | Rekapitulasi Hasil Uji Pendidikan Responden..... 94                                      |
| Tabel 4.4  | Rekapitulasi Hasil Uji Lamanya Waktu Bekerja Responden..... 95                           |
| Tabel 4.5  | Rekapitulasi Hasil Uji Jabatan Responden..... 95                                         |
| Tabel 4.6  | Rekapitulasi Hasil Uji Jenjang Pelatihan QIA..... 96                                     |
| Tabel 4.7  | Rekapitulasi Tanggapan Responden<br>Mengenai Ketaatan Pada Kode Etik..... 97             |
| Tabel 4.8  | Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai<br>Pengetahuan Dan Kecakapan..... 98           |
| Tabel 4.9  | Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai<br>Hubungan Antar Manusia & Komunikasi..... 99 |
| Tabel 4.10 | Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai<br>Pendidikan Yang Berkelanjutan..... 100      |
| Tabel 4.11 | Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai<br>Ketelitian Profersional..... 101            |
| Tabel 4.12 | Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai<br>Profesionalisme Internal Auditor..... 102   |
| Tabel 4.13 | Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai<br>Efektivitas Pengendalian Internal..... 103  |
| Tabel 4.14 | Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai<br>Penaksiran Resiko..... 104                  |

|            |                                                                                          |     |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Tabel 4.15 | Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai<br>Aktivitas Pengendalian.....                 | 104 |
| Tabel 4.16 | Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai<br>Informasi&komunikasi.....                   | 105 |
| Tabel 4.17 | Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai Pemantauan.....                                | 106 |
| Tabel 4.18 | Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai<br>Tujuan Efektivitas Pengendalian Intern..... | 107 |
| Tabel 4.19 | Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai<br>Mutu Kinerja Internal Auditor.....          | 108 |
| Tabel 4.20 | Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai<br>Efektivitas Pengendalian Intern.....        | 109 |
| Tabel 4.21 | Uji Normalitas Data.....                                                                 | 111 |
| Tabel 4.22 | Koefisien Korelasi Pearson.....                                                          | 112 |
| Tabel 4.23 | Koefisien Regresi Linier Sederhana.....                                                  | 116 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                    | Halaman |
|--------------------------------------------------------------------|---------|
| Gambar 2.1 Auditing, Auditor , dan Fungsinya.....                  | 13      |
| Gambar 2.2 Lima Tingkat Pendidikan Qualified Internal Auditor..... | 47      |
| Gambar 2.3 Bagan Kerangka Pemikiran.....                           | 66      |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....                                | 91      |
| Gambar 4.2 Kurva Uji T.....                                        | 118     |