

ABSTRACT

Internal audit is a surveillance that is in a bank and can help the process of achieving the goal. This function assists the management of internal operational of the bank that susceptible to kinds of certain risks. Furthermore, internal audit is a process that is crucial for the bank and cannot be separated with the internal management of credit investment. It can be happened in order to minimize the credit investment management which is involved in the restraint of credit investment, as a result, the goal of credit can be achieved in both safety and advantageous that is obtained by extending of credit investment.

Therefore, based on the explanation above, the author prepared the essay entitled "The Role of Internal Audit Effectiveness in supporting Internal Credit Investment" (Case Study at PT. Bank Central Asia KCU Subang).

The objective of this research is to obtain an illustration of the effectiveness of internal audit, internal control effectiveness of the credit investment, and the role of internal audit in supporting the effectiveness of the credit investment.

Moreover, the method that is used in this research is descriptive analysis method, where the data that is obtained by the author is analyzed and compared with some of existing theories.

In conclusion, based on the research by using statics analysis it is shown that the effectiveness of internal audit credit investment at PT. Bank Central Asia Subang and effectiveness of internal credit investment control is 94.84% and 96%. That is why, the role of internal audit in supporting it has been a part of 94%. Hence, the hypothetical that is presented by the author is 'when the internal audit can be carried out, it will be a part in aiding the effectiveness of internal investment credit and it can be received.

In addition, there is a weakness that is visible namely the audit object especially which connect to credit investment management about the importance of inspection that has executed by SKAI, as a result it can help in audit process.

ABSTRAK

Audit internal merupakan pengawasan yang ada di bank, yang dapat membantu proses pencapaian tujuan. Fungsi ini membantu manajemen dalam proses pengendalian internal operasional bank yang rentan terhadap berbagai resiko tertentu. Bagi bank, audit internal ini merupakan proses yang sangat penting dan tidak dapat dipisahkan dengan pengendalian internal pengelolaan kredit investasi. Hal ini dapat disebabkan karena pengendalian kredit investasi mempunyai tujuan agar resiko dalam pengelolaan kredit investasi dapat diminimalisir, sehingga tujuan kredit dapat tercapai baik dari segi *safety* maupun dari segi keuntungan yang didapat dengan adanya pemberian kredit investasi tersebut.

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis menyusun skripsi yang berjudul **“Peranan Audit Internal Di Dalam Menunjang Efektifitas Pengendalian Internal Kredit Investasi”** (Studi Kasus di PT. Bank Central Asia KCU Subang).

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memperoleh gambaran tentang efektifitas audit internal, efektifitas pengendalian internal kredit investasi dan bagaimana peranan audit internal di dalam menunjang efektifitas pengendalian kredit investasi.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis deskriptif, dimana data yang didapat oleh penulis dianalisis dan dibandingkan dengan sejumlah teori yang ada.

Berdasarkan hasil penelitian, penulis menarik kesimpulan secara keseluruhan berdasarkan analisis statistik bahwa efektifitas audit internal kredit investasi di PT. Bank Central Asia Subang dan efektifitas pengendalian internal kredit investasi telah efektif sebesar 94.84% dan 96% sehingga peranan audit internal di dalam menunjang efektifitas pengendalian kredit investasi telah berperan sebesar 94% maka hipotesis yang dikemukakan oleh penulis yaitu apabila audit internal dilaksanakan dengan memadai, maka akan berperan di dalam menunjang efektifitas pengendalian internal kredit investasi dapat diterima.

Adapun kekurangan yang terlihat yaitu masih perlu pembinaan terhadap objek yang diaudit khususnya bagian yang berkaitan dengan pengelolaan kredit investasi tentang pentingnya pemeriksaan yang dilakukan oleh SKAI, sehingga dapat membantu di dalam proses audit.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAK.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.5 Kerangka Pemikiran.....	6
1.5.1 Kredit Investasi.....	6
1.5.2 Pengendalian internal investasi.....	7
1.5.2.1 Tujuan Pengendalian Internal Kredit Investasi.....	7
1.5.2.2 Konsep Pengendalian Internal.....	8
1.5.3 Audit Internal	8
1.5.3.1 Tujuan audit Internal.....	9
1.5.4 Pengertian Kredit	9
1.5.4.1 Jenis-Jenis Kredit.....	10
1.5.4.2 Tujuan Kredit.....	11

1.5.5 Peranan Audit Internal Dalam Menunjang Efektifitas Pengendalian Internal Kredit Investasi.....	11
1.6 Metode Penelitian.....	11
1.7 Lokasi Dan Waktu Penelitian.....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Pengertian Peranan.....	14
2.2 Auditing.....	14
2.3 Jenis-Jenis Audit.....	14
2.4 Audit Internal.....	15
2.4.1 Pengertian Audit Internal.....	15
2.4.2 Fungsi Audit Internal.....	17
2.4.3 Tujuan Dan Ruang Lingkup Audit Internal.....	18
2.4.4 Wewenang Dan Tanggung Jawab Audit Internal.....	20
2.4.5 Kode Etik Audit Internal.....	22
2.4.6 Kriteria Audit Internal Yang Memadai.....	22
2.4.7 Program Audit Internal.....	24
2.4.8 Laporan Audit Internal.....	26
2.4.9 Tindak Lanjut Audit Internal.....	29
2.5 Pengendalian Internal.....	30
2.5.1 Pengertian Pengendalian Internal.....	30
2.5.2 Tujuan Pengendalian Internal.....	31
2.5.3 Unsur-Unsur Pengendalian Internal.....	32
2.5.4 Keterbatasan Pengendalian Internal.....	36
2.5.5 Aplikasi Pengendalian Internal Dalam Perbankan.....	37
2.6 Pengendalian Internal Kredit.....	39
2.7 Tujuan Pengendalian Internal Kredit Investasi.....	40
2.8 Pengertian Efektivitas.....	41
2.9 Kredit.....	42

2.9.1 Pengertian Kredit.....	42
2.9.2 Unsur-Unsur Kredit.....	42
2.9.3 Tujuan Dan Fungsi Kredit.....	44
2.9.4 Jenis-Jenis Kredit.....	45
2.9.5 Kredit Investasi.....	46
2.10 Alasan Penulis Memilih Kredit Investasi.....	47
2.10.1 Pengajuan Dan Permohonan Kredit.....	48
2.10.2 Penilaian Dan Analisa Kredit.....	50
2.10.2.1 Prinsip Penilaian Kredit.....	50
2.10.2.2 Aspek-Aspek Dalam Analisa Kredit.....	52
2.10.3 Keputusan Atas Permohonan Kredit.....	53
2.10.4 Realisasi Dan Administrasi Kredit.....	54
2.10.5 Pengawasan Dan Pembinaan Kredit.....	55
2.10.6 Penyelesaian Dan Penagihan Kredit.....	56
BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN.....	62
3.1 Objek Penelitian	62
3.2 Metode Penelitian.....	62
3.2.1 Teknik Pengumpulan Data.....	63
3.2.2 Operasionalisasi Variabel.....	64
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	71
4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	71
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	71
4.1.2 Aktivitas Usaha Perbankan.....	73
4.1.3 Struktur Organisasi Dan Uraian Tugas.....	80
4.2 Aktivitas Perkreditan Pt. Bank Central Asia Subang.....	87
4.2.1 Gambaran Singkat Kredit Inestasi.....	87
4.2.2 Jenis-Jenis Kredit Yang Diberikan.....	88
4.2.3 Prosedur Pemberian Kredit Investasi Dan Penagihannya.....	92
4.3 Pelaksanaan Audit Internal Pt. Bank Central Asia Subang.....	104

4.3.1 Kualifikasi Audit Internal.....	104
4.3.2 Aktivitas Audit Internal.....	106
4.3.3 Program Audit Internal.....	110
4.3.4 Laporan Hasil Audit.....	114
4.3.5 Tindak Lanjut Atas Hasil Audit.....	115
4.4 Pelaksanaan Pengendalian Internal Kredit Investasi	
Pt. Bank Central Asia Subang.....	116
4.4.1 Lingkungan Pengendalian.....	116
4.4.2 Perkiraan Resiko.....	119
4.4.3 Kegiatan Pengendalian.....	121
4.4.4 Informasi Dan Komunikasi.....	123
4.4.5 Pemantauan.....	124
4.5 Pembahasan.....	125
4.5.1 Efektivitas Audit Internal Pt. Bank Central Asia Subang.....	125
4.5.2 Efektivitas Pengendalian Internal Kredit Investasi	
PT. Bank Central Asia.....	130
4.5.3 Peranan Audit Internal Di Dalam Menunjang Efektivitas	
Pengendalian Internal Kredit Investasi.....	135
4.6 Pengujian Hipotesis.....	139
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	143
5.1 Simpulan.....	143
5.2 Saran-Saran.....	145
DAFTAR PUSTAKA.....	147

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Bagan Struktur Organisasi

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel I	Operasionalisasi Variabel Penelitian..... 65
Tabel II	Perhitungan Persentase Terhadap Independensi..... 126
Tabel III	Perhitungan Persentase Terhadap Kemampuan Professional..... 127
Tabel IV	perhitungan persentase terhadap lingkungan pekerjaan..... 128
Tabel V	perhitungan persentase terhadap pelaksanaan kegiatan audit..... 129
Tabel VI	perhitungan persentase terhadap lingkungan pengendalian..... 130
Tabel VII	perhitungan persentase terhadap penaksiran resiko..... 132
Tabel VII	perhitungan persentase terhadap informasi dan komunikasi..... 133
Tabel VIII	perhitungan persentase terhadap kegiatan pengendalian..... 134
Tabel IX	perhitungan persentase terhadap pemantauan..... 135
Tabel X	perhitungan persentase terhadap verifikasi..... 137
Tabel XI	perhitungan persentase terhadap <i>compliance</i> 138
Tabel XII	perhitungan persentase terhadap evaluasi..... 139

