

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui apakah aktivitas audit internal mempunyai peran yang signifikan dalam meningkatkan efektivitas dan efisiensi pengendalian internal. Penelitian ini dilakukan dengan metode deskriptif analitis, yaitu metoda penelitian yang dilakukan dengan mengumpulkan data, keterangan, dan informasi lainnya yang kompeten dan relevan dengan masalah yang akan dibahas. Penelitian ini dilakukan pada PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional, Tbk. Bandung, dimana teknik pengumpulan data dilakukan melalui penelitian lapangan (menggunakan kuesioner) dan penelitian kepustakaan.

Dua variabel yang diuji dalam kuesioner adalah peranan aktivitas audit internal (SKAI) sebagai variabel X dan efektivitas dan efisiensi pengendalian internal sebagai variabel Y. Data-data tersebut kemudian diolah dengan menggunakan SPSS versi 12. Dari hasil penelitian dapat dilihat bahwa terdapat 22 pertanyaan dalam variabel X dan variabel Y yang menunjukkan hasil yang valid dan reliabel. Dari hasil korelasi dengan menggunakan *Spearman Correlation* yang dilakukan atas 30 responden menunjukkan nilai sebesar 0.839 dengan tingkat signifikansi 0.05 yang menunjukkan bahwa adanya hubungan yang sangat kuat antara variabel X dan variabel Y. Nilai signifikansi (*p value*) yang diperoleh adalah sebesar 0.000. Hal ini menunjukkan bahwa H_0 ditolak karena nilai tersebut lebih kecil sama dengan 0.05 ($0.001 \leq 0.05$). Maka dari itu dapat disimpulkan bahwa hipotesis yang diajukan penulis dapat diterima, artinya aktivitas audit internal berperan secara signifikan dalam meningkatkan efektivitas dan efisiensi pengendalian internal.

Kata kunci: audit internal, sistem pengendalian internal, efektivitas, efisiensi

ABSTRACT

This Research was conducted to determine whether the internal audit activity has a significant role in improving the effectiveness and efficiency of internal control. This Research was conducted with descriptive analytical method, the method of research conducted by collecting data, information, and other information by the competent and relevant to the issues that will be discussed. This Research was conducted at PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional, Tbk. Bandung, where the techniques of collecting data through field research conducted (using questionnaires) and the research literature.

Two variables are tested in the questionnaire is the role of internal audit activity (SKAI) as variable X and the effectiveness and efficiency of internal control as a variable Y. Data is then processed by using SPSS version 12. From the results of the research can be seen that there are 22 questions in the variables X and Y variables that show the results of valid and reliable. From the results of the correlation using the Spearman Correlation conducted on 30 respondents indicate a value of 0,839 with a 0:05 level of significance indicating that there is a very strong relationship between variables X and variable Y. Value of significance (p value) that is equal to 0000. This indicates that Ho is rejected because the value is smaller with the same 0.05 ($0,001 \leq 0.05$). Therefore it can be concluded that the hypothetical asked the author can be accepted, meaning that internal audit activities in a significant role in improving the effectiveness and efficiency of internal control.

Keywords: internal audit, internal control system, effectiveness, efficiency

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERNYATAAN PUBLIKASI LAPORAN PENELITIAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii

BAB I PENDAHULUAN

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

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Tinjauan Pustaka.....	8
2.1.1 Pengauditan.....	8
2.1.1.1 Definisi Pengauditan.....	8

2.1.1.2	Jenis-jenis Audit.....	9
2.1.1.3	Jenis-jenis Auditor	9
2.1.2	Audit Internal.....	11
2.1.2.1	Pengertian Audit Internal.....	11
2.1.2.2	Fungsi Audit Internal.....	13
2.1.2.3	Peran dan Tanggung Jawab Audit Internal.....	14
2.1.2.4	Tujuan dan Ruang Lingkup Audit Internal.....	14
2.1.2.5	Faktor Pendukung Keberhasilan Audit Internal	15
2.1.2.6	Indikator Independensi Auditor Internal.....	18
2.1.3	Pengendalian Internal.....	19
2.1.3.1	Pengertian Pengendalian Internal	19
2.1.3.2	Komponen Pengendalian Internal.....	22
2.1.3.3	Tujuan Pengendalian Internal	24
2.1.3.4	Aktivitas-aktivitas Pengendalian Internal	25
2.1.3.5	Jenis-jenis Pengendalian Internal.....	29
2.1.3.6	Keterbatasan Pengendalian Internal.....	31
2.1.4	Kebijakan Umum Dalam Audit Bank.....	33
2.1.4.1	Mekanisme Pengendalian Umum	34
2.1.4.2	Ruang Lingkup Pengendalian Internal Bank	35
2.1.4.3	Fungsi Satuan Kerja Audit Internal	36
2.1.4.4	Ruang Lingkup Pekerjaan Audit Internal Bank	36
2.1.4.5	Hubungan SKAI Dengan Auditor Eksternal.....	37

2.1.4.6 Sikap Mental dan Etika Auditor Internal	39
2.2 Kerangka Pemikiran	40

BAB III OBJEK DAN METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Objek Penelitian.....	42
3.2 Metode Penelitian	42
3.2.1 Jenis Data.....	43
3.2.2 Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.2.3 Variabel Operasional	44
3.2.4 Penetapan Populasi dan Sampel Penelitian.....	46
3.2.5 Metode Statistik Untuk Analisis Data.....	47
3.2.5.1 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas	47
3.2.5.2 Uji Hipotesis	48
3.2.5.3 Penetapan Tingkat Signifikansi	49

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian	50
4.1.1 Profil Perusahaan	50
4.1.1.1 Visi dan Misi Bank BTPN	52
4.1.1.2 Struktur Organisasi	52
4.1.1.3 Produk dan Jasa.....	53
4.1.2 Hasil Pengujian Validitas dan Reliabilitas.....	55
4.1.3 Hasil Pengujian Hipotesis	58
4.2 Pembahasan.....	60

BAB V SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan	72
5.2 Saran	75

DAFTAR PUSTAKA.....	76
----------------------------	-----------

LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP PENULIS

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Perbandingan Konsep Kunci Pengertian Audit Internal
Tabel 3.1	Operasional Variabel
Tabel 3.2	Koefisien Korelasi
Tabel 4.1	<i>KMO dan Bartlett's Test</i>
Tabel 4.2	Hasil Pengujian Reliabilitas & Validitas Variabel X
Tabel 4.3	Hasil Pengujian Reliabilitas & Validitas Variabel Y
Tabel 4.4	<i>Output Spearman Correlations & Adjusted R Square</i>
Tabel 4.5	SKAI membantu mengatasi kegiatan-kegiatan yang tidak dapat diawasi sendiri oleh manajemen
Tabel 4.6	SKAI menyediakan data sebagai dasar pengambilan keputusan oleh manajemen
Tabel 4.7	SKAI membantu manajemen dalam mengidentifikasi dan meminimalkan risiko
Tabel 4.9	SKAI menyerahkan rencana audit tahunan kepada direktur utama dan dewan komisaris, termasuk komite audit untuk ditelaah dan disetujui
Tabel 4.10	SKAI telah ditunjukkan ke arah peningkatan efektifitas dan efisiensi operasi perusahaan
Tabel 4.11	SKAI menghasilkan temuan-temuan dan rekomendasi yang masuk akal dan bermanfaat bagi manajemen
Tabel 4.12	SKAI memiliki akses penuh, dan tidak terbatas terhadap seluruh aktivitas, catatan, properti, dan karyawan perusahaan

- Tabel 4.13 Terdapat rencana audit yang terkoordinasi, dan berguna dalam menjalankan proses audit secara keseluruhan
- Tabel 4.14 Auditor internal membantu auditor eksternal dalam memahami struktur pengendalian internal
- Tabel 4.15 Terdapat aktivitas penilaian baik secara formal maupun informal yang dilakukan oleh SKAI dan audit eksternal
- Tabel 4.16 Dengan adanya budaya perusahaan yang sehat, seluruh SDM yang terlibat mempunyai nilai integritas, profesionalisme, dan tanggung jawab yang tinggi
- Tabel 4.17 Manajemen melalui aktivitasnya menyediakan isyarat yang jelas kepada karyawan tentang pentingnya suatu pengendalian internal
- Tabel 4.18 Struktur organisatoris entitas sudah menggambarkan bentuk tanggung jawab dan otoritas yang ada
- Tabel 4.19 Terdapat pemisahan kewajiban dan tanggung jawab antara tugas karyawan yang satu dengan yang lainnya
- Tabel 4.20 Terdapat otorisasi (pengesahan) transaksi yang jelas yang ditetapkan manajemen untuk diikuti oleh organisasi
- Tabel 4.21 Terdapat pengendalian pengamanan secara fisik, akses, ataupun prosedur pendukung dan pemulihan terhadap aset (harta, peralatan TI, program dan arsip data)
- Tabel 4.22 Setiap orang dalam organisasi bisa mendapatkan dan berbagi informasi yang diperlukan untuk mengelola, melaksanakan dan mengendalikan operasi

- Tabel 4.23 Sistem informasi akuntansi yang ada dirasa sudah efektif dan mampu memenuhi tujuan pengendalian internal atas transaksi-transaksi keuangan
- Tabel 4.24 Proses informasi dan komunikasi sudah ditunjang dengan teknologi yang baik dan modern guna meningkatkan daya saing dan peningkatan pelayanan perbankan
- Tabel 4.25 Pengendalian internal yang ada telah mampu beroperasi seperti yang telah diharapkan dan dapat dimodifikasi sesuai dengan kondisi atau perubahan-perubahan yang terjadi
- Tabel 4.26 Pengawasan atas pengendalian internal dilaksanakan secara berkala oleh para anggota dari staf SKAI
- Tabel 4.27 Pengawasan atas pengendalian internal memberikan informasi audit kepada pihak yang memiliki otoritas yang lebih tinggi dalam organisasi, baik itu pada top manajemen ataupun pada komite audit

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Bagan Kerangka Pemikiran

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran A : Piagam Audit Charter PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional, Tbk.
- Lampiran B : Struktur Organisasi PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional, Tbk.
- Lampiran C : Struktur Organisasi SKAI Bank BTPN
- Lampiran D : Kuesioner Variabel Independen
- Lampiran E : Kuesioner Variabel Dependen
- Lampiran F : Rekapitulasi Jawaban Responden
- Lampiran G : Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas
- Lampiran H : Hasil Uji Korelasi *Spearman*