

## **ABSTRAK**

### **PERANAN AUDIT INTERNAL SEBAGAI ALAT BANTU MANAJEMEN UNTUK MENUNJANG KEEFEKTIFAN PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT**

**(Studi Kasus PT. Bank Central Asia, Tbk Kabupaten Garut)**

Pada umumnya, semakin besar sebuah perusahaan maka semakin rumit juga sistem pengendalian internal yang diperlukan karena banyaknya anggota perusahaan tersebut. Audit internal membantu manajemen untuk menguji pengendalian internal yang diterapkan dalam perusahaan. Bank merupakan salah satu sumber pendanaan bagi pembangunan di Indonesia, yaitu dengan cara menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peran audit internal sebagai alat bantu manajemen untuk menunjang keefektifan pengendalian internal atas pemberian kredit pada PT Bank Central Asia Tbk. Kantor Cabang Garut. Penelitian ini berbentuk studi kasus dengan menggunakan metode analisis deskriptif melalui studi pustaka dan studi lapangan antara lain yang berupa pengisian kuesioner, wawancara, dan observasi langsung terhadap objek yang diteliti. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, penulis menyimpulkan bahwa audit internal pada PT. Bank Central Asia berperan dalam menunjang pengendalian internal pemberian kredit.

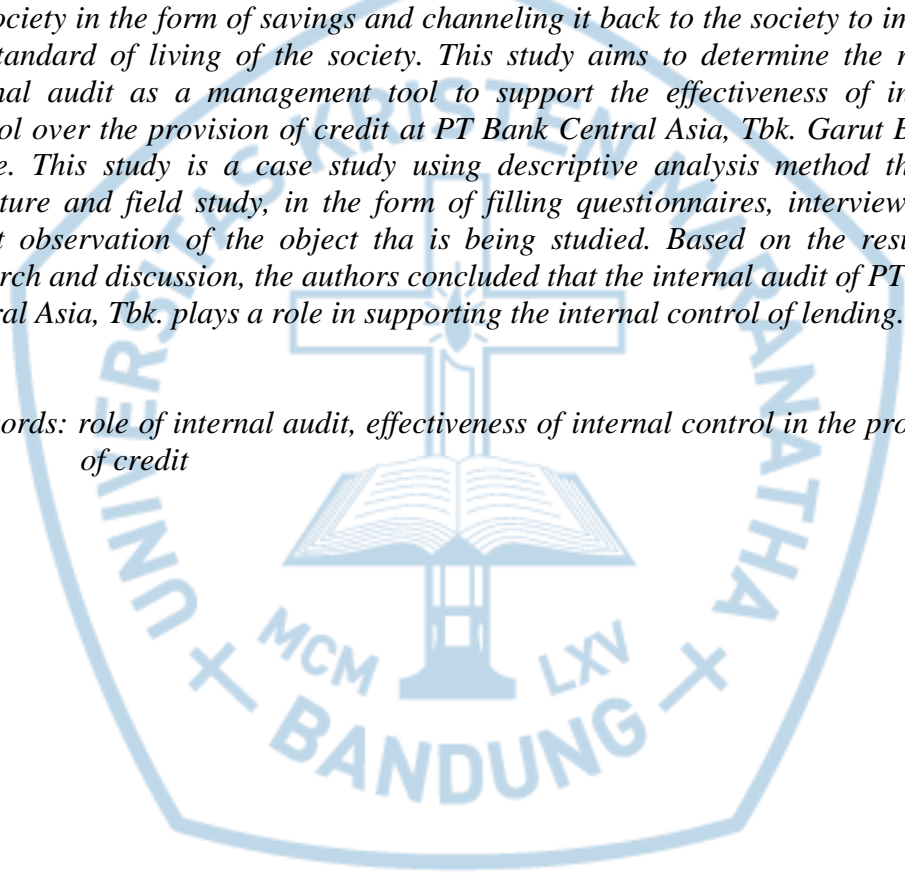
Kata-kata kunci: peran audit internal, keefektifan pengendalian internal pemberian kredit

## **ABSTRACT**

### **THE ROLE OF INTERNAL AUDITOR AS A MANAGEMENT TOOL TO SUPPORT THE EFFECTIVENESS OF INTERNAL CONTROL OVER THE PROVISION OF CREDIT KREDIT (Case Study at PT. Bank Central Asia, Tbk Kabupaten Garut)**

*In general, the larger the company the more complicated the internal control system needed due to the many members of the company. Internal audit helps management to test the internal controls applied in the company. Bank is one of the source of fund for Indonesia's development, that is by collecting funds from the society in the form of savings and channeling it back to the society to improve the standard of living of the society. This study aims to determine the role of internal audit as a management tool to support the effectiveness of internal control over the provision of credit at PT Bank Central Asia, Tbk. Garut Branch Office. This study is a case study using descriptive analysis method through literature and field study, in the form of filling questionnaires, interviews, and direct observation of the object tha is being studied. Based on the results of research and discussion, the authors concluded that the internal audit of PT. Bank Central Asia, Tbk. plays a role in supporting the internal control of lending.*

*Keywords: role of internal audit, effectiveness of internal control in the provision of credit*



## DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK.....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
BAB II.....	6
2.1 Review Penelitian Terdahulu.....	6
2.2 Pengertian Peranan.....	9
2.3 Pengertian Audit Internal.....	9
2.3.1 Fungsi Audit Internal.....	10
2.3.2 Pelaksanaan Audit Internal.....	10
2.3.3 Kompetensi Audit Internal.....	13
2.3.4 Kode Etik Profesi Audit Internal.....	15
2.4 Pengertian Efektivitas.....	18
2.5 Pengendalian Internal.....	18

2.5.1 Tujuan Pengendalian Internal .....	20
2.6 Pengertian Kredit .....	21
2.6.1 Prinsip-prinsip Kredit.....	21
2.6.2 Prosedur Pemberian Kredit .....	24
2.6.3 Persetujuan dan Pemberian Pagu Kredit .....	25
2.6.4 Pencegahan Setelah Pemberian Kredit.....	26
2.7 Hubungan Audit Internal dengan Efektivitas Pemberian Kredit .....	28
2.8 Pengembangan Hipotesis .....	30
BAB III.....	31
3.1 Objek Penelitian.....	31
3.2 Tipologi Penelitian.....	31
3.3 Metode Penelitian.....	32
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	32
3.4.1 Penentuan Responden .....	34
3.5 Operasional Variabel.....	34
3.5.1 Variabel dan Skala Pengukuran .....	34
3.6 Teknik Analisis Data.....	37
3.7 Penarikan Kesimpulan dan Saran.....	40
BAB IV .....	41
4.1 Analisis Hasil Pengumpulan Data.....	41
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan dan Gambaran Singkat.....	43
4.1.2 Visi dan Misi Perusahaan.....	44
4.1.3 Struktur Organisasi dan Uraian Tugas .....	45
4.1.4 Aktivitas Perusahaan.....	47

4.2 Kualifikasi Audit Internal .....	48
4.2.1 Independensi .....	48
4.2.2 Kompetensi .....	49
4.3 Pelaksanaan Audit Internal .....	50
4.3.1 Program Audit.....	51
4.3.2 Pelaksanaan Audit Internal .....	52
4.3.3 Laporan Hasil Audit Internal .....	53
4.4 Komponen Pengendalian Internal.....	54
4.4.1 Lingkungan Pengendalian.....	54
4.4.2 Penaksiran Risiko.....	56
4.4.3 Aktivitas Pengendalian .....	57
4.4.4 Informasi dan Komunikasi.....	58
4.4.5 Pemantauan .....	59
4.5 Komponen Pengendalian Internal.....	60
4.5.1 Reliabilitas Laporan Keuangan.....	60
4.5.2 Efisiensi dan Efektivitas Operasi .....	61
4.5.3 Ketaatan Pada Hukum dan Peraturan .....	62
4.6 Keberhasilan Pemberian Kredit .....	62
4.6.1 Realisasi Pemberian Kredit.....	63
4.6.2 Dokumen Calon Debitur Lengkap .....	64
4.6.3 Tidak Terdapat Kolektibilitas .....	65
4.6.4 Pembukuan Keuangan yang Rapih .....	66
4.7 Pengujian Hipotesis .....	66
4.7.1 Analisis Statistik .....	67

4.7.2 Analisis Deskriptif Kualitatif.....	73
Bab V.....	76
5.1 Kesimpulan.....	76
5.2 Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA.....	79



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Tingkat Efektivitas.....	38
Tabel 4.1 Kunjungan ke PT. PT. Bank Central Asia ,Tbk.....	42
Tabel 4.2 Rangkuman jawaban Responden: Sub Indikator Independensi.....	49
Tabel 4.3 Rangkuman jawaban Responden: Sub Indikator Kompetensi.....	50
Tabel 4.4 Rangkuman jawaban Responden: Sub Indikator Program Audit.....	51
Tabel 4.5 Rangkuman jawaban Responden: Sub Indikator Pelaksanaan Audit Internal .....	52
Tabel 4.6 Rangkuman jawaban Responden: Sub Indikator Laporan Hasil Audit Internal.....	54
Tabel 4.7 Rangkuman jawaban Responden: Sub Indikator lingkungan pengendalian.....	55
Tabel 4.8 Rangkuman jawaban Responden: Sub Indikator penaksiran risiko.....	56
Tabel 4.9 Rangkuman jawaban Responden: Sub Indikator aktivitas pengendalian .....	57
Tabel 4.10 Rangkuman jawaban Responden: Sub Indikator informasi dan komunikasi .....	58
Tabel 4.11 Rangkuman jawaban Responden: Sub Indikator pemantauan.....	59
Tabel 4.12 Rangkuman jawaban Responden: Sub Indikator Reliabilitas laporan keuangan.....	60
Tabel 4.13 Rangkuman jawaban Responden: Sub Indikator Efisiensi dan efektivitas .....	61

Tabel 4.14 Rangkuman jawaban Responden: Sub Indikator Ketaatan pada hukum dan peraturan.....	62
Tabel 4.15 Realisasi Pemberian Kredit.....	63
Tabel 4.16 Rangkuman jawaban Responden: Sub Indikator Realisasi Pemberian Kredit.....	64
Tabel 4.17 Rangkuman jawaban Responden: Sub Indikator Dokumen Calon Debitur Lengkap.....	64
Tabel 4.18 Rangkuman jawaban Responden: Sub Indikator Tidak Terdapat Kolektibilitas.....	65
Tabel 4.19 Rangkuman jawaban Responden: Sub Indikator Pembukuan Keuangan Yang Rapih.....	66
Tabel 4.20 Rangkuman jawaban Responden: Variabel Peranan Audit Internal...	67
Tabel 4.21 Rangkuman jawaban Responden: Variabel Efektivitas Pengendalian Internal.....	69
Tabel 4.22 Rangkuman Jawaban Responden: Variabel Efektivitas Pemberian kredit .....	71



**DAFTAR GAMBAR**

Halaman

Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Bank Central Asia ,Tbk.....45



## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran A Kuesioner.....	81
Lampiran B tabel tabulasi.....	91
Lampiran C surat perusahaan .....	93

