

ABSTRACT

In banking activity in Indonesia, there are specific standar that control bank activity to organize electronic data processing (EDP) or e-banking conducted by internal auditor of bank in data processing. Bank transactions that occur every day. Standard internal auditors of bank in Indonesia have been issued by Bank Indonesia (BI) in guidelines of “Standar Pelaksana Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB)”. The writer specializes in the research of activities EDP in Automated Teller Machine (ATM) and take a final conclusion whether the role of internal auditors the bank has a strong influence on the EDP control via e-banking ATMs. The writer uses descriptive analytical and qualitative methods to process and present the data sources and gathering and analyzing data, so that it can provide a clear picture of the object being studied. Based on calculations, the writer found there is a correlation between the role of internal auditors on controls EDP e-banking via ATMs amounted to 99.97%. Based on the research and analysis, it was evident that internal auditors play an important role in controlling the EDP e-banking in particular banks ATM.

Keywords : Auditor , Internal, Control, e-banking, ATM

ABSTRAK

Di dalam kegiatan perbankan di Indonesia, terdapat suatu standar tertentu yang berguna mengendalikan kegiatan bank dalam mengatur *Electronic Data Processing (EDP)* e-banking yang dilakukan oleh auditor internal bank dalam mengolah data transaksi yang terjadi di bank setiap harinya. Standar auditor internal bank di Indonesia telah dikeluarkan dari pihak Bank Indonesia (BI) dalam pedoman Standar Pelaksana Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB). Penulis mengkhususkan penelitian ini pada kegiatan EDP pada *Automated Teller Machine (ATM)* untuk diambil suatu kesimpulan akhir apakah peranan auditor internal bank memiliki pengaruh yang kuat terhadap pengendalian EDP e-banking via ATM. Penulis menggunakan metode deskriptif analisis dan kualitatif untuk mengolah sumber data dan menyajikan, mengumpulkan, serta menganalisa data sehingga dapat memberikan gambaran yang jelas mengenai objek yang diteliti. Berdasarkan perhitungan, diperoleh korelasi antara peranan auditor internal terhadap pengendalian EDP e-banking via ATM sebesar 99,97%. Berdasarkan hasil penelitian dan analisis, terbukti bahwa auditor internal berperan penting dalam mengendalikan EDP e-banking pada bank khususnya ATM.

Kata-kata Kunci : Auditor , Internal, Pengendalian, e-banking, ATM

DAFTAR ISI

PENGESAHAN.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
<i>ABSTRACT</i>.....	v
ABSTRAK.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1.Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2.Identifikasi Masalah.....	3
1.3.Maksud dan Tujuan Penelitian.....	3
1.4.Kegunaan Penelitian.....	4
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	5
2.1 Kajian Pustaka.....	5
2.1.1 Pengertian Peranan.....	5
2.1.2. Pengertian Auditor Internal.....	6
2.1.3. Pengertian Electronic Data Processing (EDP).....	6

2.1.3.1. Potensi Kesalahan Dalam Electronic Data Processing (EDP).....	6
2.1.3.2. Pengendalian Electronic Data Processing (EDP).....	8
2.1.4. Auditing Dengan Menggunakan Komputer.....	14
2.1.5. Automated Teller Machine (ATM).....	18
2.1.6. Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB).....	20
2.1.6.1. Kebijakan Umum Audit Intern di Bank dalam Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB).....	22
2.1.6.2. Misi Audit Intern Bank dalam Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB).....	23
2.1.6.2.1. Mekanisme Pengendalian Umum.....	23
2.1.6.2.2. Fungsi SKAI.....	26
2.1.6.2.3. Peran Dewan Komisaris Dalam Hubungannya Dengan Fungsi SKAI.....	26
2.1.6.3. Independensi dalam Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB).....	27
2.1.6.4. Wewenang, Kedudukan, dan Tanggung Jawab SKAI dalam Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB).....	28
2.1.6.5. Ruang Lingkup Pekerjaan Audit Intern dalam Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB).....	29
2.1.6.6. Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank dalam Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB).....	29

2.1.6.7. Profesionalisme dalam Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB).....	30
2.1.6.8. Kemahiran Profesionalisme dalam Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB).....	31
2.1.6.9. Sikap Mental dan Etika dalam Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB).....	33
2.1.6.10. Kemampuan Komunikasi dalam Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB).....	36
2.1.6.11. Organisasi dan Manajemen dalam Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB).....	37
2.1.6.12. Ruang Lingkup Pekerjaan Audit Intern dalam Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB).....	45
2.1.6.12.1. Ruang Lingkup Pekerjaan Audit Intern.....	45
2.1.6.12.2. Hubungan Audit Intern dengan Struktur Pengendalian Intern.....	46
2.2. Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis.....	49
BAB III OBJEK DAN METODOLOGI PENELITIAN.....	52
3.1. Objek Penelitian.....	52
3.1.1. Sejarah Singkat Perusahaan.....	52
3.1.2. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas.....	53
3.1.2.1. Struktur Organisasi.....	53
3.1.2.2. Uraian Tugas.....	54

3.1.3. Aktivitas Usaha Perusahaan.....	63
3.2. Metodologi Penelitian.....	65
3.2.1. Operasionalisasi Variable.....	66
3.2.2. Teknik Pengumpulan Data.....	68
3.2.3. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis.....	71
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	74
4.1. Hasil Penelitian.....	74
4.1.1. Kegiatan dan Kebijakan umum Bank X.....	74
4.1.2. Kebijakan dan Prosedur ATM bank X pada Unit <i>Card Production and Distribution</i> (CPD).....	79
4.1.3. Kebijakan dan Prosedur ATM bank X pada Bank X (Pusat dan Cabang).....	93
4.1.4. Kegiatan dan Kualifikasi Auditor Internal pada Bank X	111
4.1.4.1. Program Audit Internal Bank X	112
4.1.4.2. Pelaksanaan Audit Internal Pada Bank X	112
4.2. Pembahasan.....	113
4.2.1. Pengendalian EDP e-banking Via ATM pada Bank X.....	114
4.2.2. Peranan Auditor Internal Terhadap Pengendalian Electronic Data Processing E-Banking Via Automated Teller Machine.....	117
4.3. Analisa data dan Hipotesis.....	120
4.3.1. Analisis Atas Kuesioner dan Pengujian Hipotesis.....	120

4.3.2. Pengujian reliabilitas dan Korelasi.....	122
4.3.3. Pengujian Hipotesis.....	127
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	130
5.1. Kesimpulan.....	130
5.2. Saran.....	131
DAFTAR PUSTAKA	132
RIWAYAT HIDUP	133
LAMPIRAN	134

DAFTAR TABEL

Tabel I : Usia rata-rata responden

Tabel II : Masa kerja rata-rata responden

Tabel III : Variabel X (kuesioner Peranan Auditor Internal)

Tabel IV : Variabel Y (kuesioner Pengendalian EDP e-banking via ATM)

Tabel V : Data perhitungan korelasi

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Struktur Organisasi Bank X**
- Lampiran 2 : Tabel Distribusi t**
- Lampiran 3 : Formulir Permohonan Kartu ATM**
- Lampiran 4 : Formulir Perubahan Data Cash**
- Lampiran 5 : Formulir Penutupan Cash**
- Lampiran 6 : Formulir Permohonan PIN Non Cash**
- Lampiran 7 : Daftar Quesioner**