

ABSTRAK

PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIVITAS PENGENDALIAN KAS (STUDI KASUS PADA PT BANK NEGARA INDONESIA TBK)

Kas sebagai suatu alat pembayaran yang likuid harus dikelola dengan baik untuk menghindari penyalahgunaan atas kas. Oleh karena itu diperlukan suatu sistem pengendalian internal yang mengatur penerimaan dan pengeluaran kas sehingga setiap arus transaksi yang berhubungan dengan kas dapat dicatat dengan baik. Salah satu bentuk pengendalian adalah audit internal. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pelaksanaan audit internal, pelaksanaan pengendalian atas kas, dan peranan audit internal dalam menunjang efektivitas pengendalian kas. Hipotesis penelitian ini adalah audit internal berperan dalam menunjang efektivitas pengendalian kas. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif kualitatif yang meliputi kuesioner dan wawancara kepada pihak yang bersangkutan.

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, penulis menyimpulkan bahwa audit internal pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk sangat berperan dalam menunjang efektivitas pengendalian kas.

Kata kunci: audit internal, pengendalian kas, efektivitas.

ABSTRACT

THE ROLE OF INTERNAL AUDIT IN SUPPORTING THE EFFECTIVENESS OF CASH CONTROL (CASE STUDY ON PT BANK NEGARA INDONESIA TBK)

Cash as a payment instrument which liquid must be handled properly to avoid misuse of cash. Therefore we need a system of internal controls governing cash receipts and disbursements so that each stream of cash-related transactions can be properly recorded. One form of control is an internal audit. The purpose of this research was to know the implementation of internal audit, control over the cash, and the role of internal audit in supporting the effectiveness of the cash control. The hypothesis of this research is internal audit can support effectiveness of the cash control. The research method used is qualitative descriptive method that includes a questionnaire and interview to the parties concerned.

Based on the results of research and discussion, the authors concluded that internal audit on PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk was instrumental in supporting the effectiveness of the cash control.

Keywords: *internal audit, cash control, effectiveness.*

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK.....	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	4
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Kegunaan Penelitian.....	5
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN, DAN	
PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	6
2.1 Kajian Pustaka.....	6
2.1.1 Pengertian Peranan.....	6
2.1.2 Audit.....	7
2.1.2.1 Pengertian Audit.....	7
2.1.2.2 Jenis-Jenis Audit.....	7
2.1.3 Audit Internal.....	9
2.1.3.1 Pengertian Audit Internal.....	9

2.1.3.2 Tujuan Audit Internal.....	10
2.1.3.3 Standar Profesional Audit Internal.....	11
2.1.4 Efektivitas.....	22
2.1.5 Pengendalian.....	22
2.1.5.1 Pengertian Pengendalian.....	21
2.1.5.2 Tujuan Pengendalian.....	23
2.1.5.3 Komponen-Komponen Pengendalian.....	24
2.1.5.4 Keterbatasan Pengendalian.....	30
2.1.6 Kas dan Pengendalian Kas.....	31
2.1.6.1 Pengertian Kas.....	31
2.1.6.2 Tujuan Pengelolaan Kas.....	32
2.1.6.3 Pengendalian Kas.....	33
2.2 Kerangka Pemikiran.....	37
2.3 Hipotesis.....	40
BAB III OBJEK DAN METODOLOGI PENELITIAN.....	41
3.1 Objek Penelitian.....	41
3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	42
3.4 Variabel dan Skala Pengukuran.....	43
3.5 Metode Pengujian Hipotesis.....	45
3.6 Penentuan Populasi dan Responden.....	51
3.7 Metode Pengembangan Instrumen.....	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	55

4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	55
4.1.1 Sejarah Perusahaan.....	55
4.1.2 Visi dan Misi Perusahaan.....	57
4.1.3 Budaya Perusahaan.....	59
4.1.4 Struktur Organisasi.....	60
4.1.5 Uraian Tugas.....	63
4.1.6 Kegiatan Perusahaan.....	68
4.2 Pelaksanaan Audit Internal.....	71
4.2.1 Kualifikasi Audit Internal.....	71
4.2.1.1 Independensi Audit Internal.....	71
4.2.1.2 Kompetensi Audit Internal.....	73
4.2.2 Pelaksanaan Audit Internal.....	74
4.2.2.1 Program Audit.....	74
4.2.2.2 Pelaksanaan Kegiatan Audit.....	76
4.2.2.3 Laporan Audit.....	78
4.2.2.4 Tindak Lanjut.....	80
4.3 Efektivitas Pengendalian Kas.....	81
4.3.1 Unsur-Unsur Pengendalian Internal Kas.....	81
4.3.1.1 Lingkungan Pengendalian.....	81
4.3.1.2 Penilaian Risiko.....	84
4.3.1.3 Aktivitas Pengendalian.....	86
4.3.1.4 Informasi dan Komunikasi.....	88
4.3.1.5 Pemantauan.....	88

4.3.2 Tujuan Pengendalian Kas.....	89
4.3.2.1 Efektivitas dan Efisiensi Operasional Kas.....	89
4.4 Analisis Pengujian Hipotesis.....	91
4.4.1 Analisis Deskriptif Kualitatif.....	91
4.4.2 Analisis Statistik.....	92
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	94
5.1 Kesimpulan.....	94
5.2 Saran.....	98
DAFTAR PUSTAKA.....	99
LAMPIRAN.....	101
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	117

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1: Variabel Indikator dan Skala Pengukuran.....	44
Tabel 4.1: Rangkuman Jawaban Responden:	
Sub Indikator Independensi	72
Tabel 4.2: Rangkuman Jawaban Responden:	
Sub Indikator Kompetensi.....	73
Tabel 4.3: Rangkuman Jawaban Responden:	
Sub Indikator Program Audit.....	76
Tabel 4.4: Rangkuman Jawaban Responden:	
Sub Indikator Pelaksanaan Kegiatan Audit.....	78
Tabel 4.5: Rangkuman Jawaban Responden:	
Sub Indikator Laporan Audit.....	79
Tabel 4.6: Rangkuman Jawaban Responden:	
Sub Indikator Tindak Lanjut.....	80
Tabel 4.7: Rangkuman Jawaban Responden:	
Sub Indikator Lingkungan Pengendalian.....	83
Tabel 4.8: Rangkuman Jawaban Responden:	
Sub Indikator Penilaian Risiko.....	85
Tabel 4.9: Rangkuman Jawaban Responden:	
Sub Indikator Aktivitas Pengendalian.....	87
Tabel 4.10: Rangkuman Jawaban Responden:	
Sub Indikator Informasi dan Komunikasi.....	88

Tabel 4.11:	Rangkuman Jawaban Responden:	
	Sub Indikator Pemantauan.....	89
Tabel 4.12:	Rangkuman Jawaban Responden: Sub Indikator	
	Efektivitas dan Efisiensi Operasional Kas.....	90
Tabel 4.13:	Analisis Data Pengujian Hipotesis.....	93

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1: Kerangka Pemikiran.....	40

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran A: Struktur Organisasi.....	101
Lampiran B: Kuesioner Penelitian.....	103
Lampiran C: Perhitungan Hasil Kuesioner Variabel Independen.....	112
Lampiran D: Perhitungan Hasil Kuesioner Variabel Dependen.....	113
Lampiran E: Berita Acara Bimbingan.....	115
Lampiran F: Surat Penelitian Perusahaan.....	116