

**PERAN AUDITOR INTERNAL DALAM MENINGKATKAN KUALITAS  
PELAPORAN KEUANGAN PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT DI  
KOTA PALEMBANG**



Skripsi oleh

**YONATHAN HENGKI WIJAYA SITANGGANG**

**01031281419079**

**Akuntansi**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
2019**

## LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

### Peran Auditor Internal Dalam Meningkatkan Kualitas Pelaporan Keuangan Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Kota Palembang

Disusun Oleh :

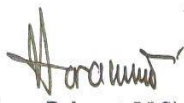
Nama : Yonathan Hengki Wijaya Sitanggung  
NIM : 01031281419079  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/ Konsentrasi : Pengauditan I

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 21 Mei 2019

  
Drs. H. Harun Delamat, M.Si., Ak.  
NIP. 19550113 199003 1 002

Tanggal : 10 Juli 2019

  
Dr. E. Yusngini, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 19770417 201012 2 001

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**Peran Auditor Internal Dalam Meningkatkan Kualitas Pelaporan Keuangan  
Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Kota Palembang**

Disusun oleh:

Nama : Yonathan Hengki Wijaya Sitanggang  
NIM : 01031281419079  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan 1

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 29 Juli 2019 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

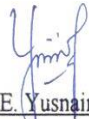
Panitia Ujian Komprehensif  
Palembang, 29 Juli 2019

Ketua



Dr. H. Harun Delamat, M.Si., Ak.  
NIP. 19550113 199003 1 002

Anggota



Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 19770417 201012 2 001

Anggota



Dr. H. Burhanuddin, M.Acc., Ak, CA  
NIP. 19580828 198810 1 001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak, CA  
NIP. 19730317 199703 1 002

## **SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Yonathan Hengki Wijaya Sitanggang

NIM : 01031281419079

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

Peran Auditor Internal Dalam Meningkatkan Kualitas Pelaporan Keuangan Pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Palembang.

Pembimbing :

Ketua : Drs.H. Harun Delamat , M.Si., Ak

Anggota 1 :Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak.

Anggota 2 : Drs. H. Burhanuddin, M.Acc., Ak, CA.

Tanggal Ujian : 29 Juli 2019

Adalah benar hasil karya sendiri. Dalam Skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Inderalaya, 2 Agustus 2019

Yonathan H Sitanggang  
NIM.01031281419079

## SURAT PERNYATAAN ABSTRAKSI

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa

Nama : Yonathan Hengki Wijaya Sitanggung

NIM : 01031281419079

Jurusan : Akuntansi

Judul Skripsi : Peran Auditor Internal Dalam Meningkatkan Kualitas Pelaporan Keuangan Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Kota Palembang.

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses-nya* dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Inderalaya, 2 Juli 2019

Pembimbing Skripsi :



Drs. H. Harun Delamat, M.Si., Ak.  
NIP. 19550113 199003 1 002



Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 19770417 201012 2 001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 19730317 199703 1 002

## **MOTTO DAN ERSEMBAHAN**

- Takut akan Tuhan adalah permulaan pengetahuan, tetapi orang bodoh menghina hikmat dan didikan. (Amsal1:7)
- Terjatuh bukanlah alasan buat kita tetap dibawah tetapi menjadikan pemicu buat kita bangkit dan berjuang tuk menggapai cita-cita

### **Persembahan :**

Ku persembahkan bingkisan sederhana ini untuk:

- Bapakku dan Ibuku,  
Muslim Sitanggung dan Lisbet  
Simangunsong
- Adekku Tercinta,  
Giovani Rosari br. Sitanggung
- My Sweetuu,  
Putri Ira Oktavia Siburian

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunianya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini yang berjudul “Peran Auditor Internal Dalam Meningkatkan Kualitas Pelaporan Keuangan Pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Palembang”. Skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai peranan kinerja auditor internal bagi tercapainya tujuan dari sebuah perusahaan khususnya Bank Perkreditan Rakyat di kota Palembang . Skripsi ini juga membahas tentang keberadaan auditor dalam suatu Bank akan memberikan efek yang optimal dalam pelaksanaannya.

Penulis berharap semoga penulisan skripsi ini bisa bermanfaat baik pada penulis sendiri, akademisi, dan masyarakat umum terutama bagi perusahaan khususnya perusahaan manufaktur agar dapat menjadi bahan masukan dan pertimbangan yang berguna di masa mendatang.

Indralaya, 2 Agustus 2019  
Penulis,

Yonathan H Sitanggang  
01031281419079

## UCAPAN TERIMA KASIH

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Allah Bapa Yang Maha Kuasa, atas segala nikmat yang diberikan.
2. Rektor Universitas Sriwijaya, Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Annis Saggaff, MSCE** beserta jajaran pengurus Rektor lainnya.
3. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, Bapak **Prof. Dr. Taufiq, S.E., M.Si.**
4. Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak.**
5. Bapak **Drs. H. Harun Delamat, M.Si., Ak** dan Ibu **Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si.,** Akselaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan bimbingan, kritik, saran, dan pengarahan dengan penuh kesabaran sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
6. Ibu **Drs. H. Burhanuddin, M.Acc, Ak, CA** selaku dosen penguji seminar proposal dan penguji skripsi saya yang telah memberikan waktu, saran, dan dukungan kepada saya.
7. Ibu **Eka Meirawati SE. M.Si.** Akselaku pembimbing akademis saya yang telah memberi banyak nasihat dan arahan sejak saya menjadi mahasiswa baru (semester 1) sampai akhir penulisan skripsi ini.
8. Seluruh Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmunya selama masa studi.
9. Seluruh Staf dan Karyawan di Jurusan Akuntansi, bagian tata usaha, dan Perpustakaan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah banyak membantu dalam semua proses yang diperlukan.
10. Pada Bapakku dan Ibuku tersayang, Muslim Sitanggang dan Lisbet Simangunsong terimakasih yang tak terhingga untuk cinta, kasih sayang, doa, nasihat, dukungan, motivasi, perhatian, dan segala-galanya. Kalian adalah panutan dan malaikat hidupku. Tuhan Yesus Memberkati.
11. Untuk Adekku tersayang Giovani rosari br Sitanggang, terima kasih untuk semua canda tawa yang telah diberikan dalam penyusunan skripsi ini semoga makin diberkat oleh Tuhan Yang Maha Kuasa.
12. Untuk orang yang ku kasihi Putri Ira Oktavia br Siburian terimakasih atas dampingan dan semangat yang diberikan kepadaku selama ini, berkat adanya kau di sampingku aku bias menyelesaikan perkuliahanku di sini, semoga Tuhan Yesus menemanimu selalu.
13. Buat keluarga keduaku di perantauan, PDO Sion terima kasih banyak telah menerimaku sebagai keluarga di PDO Sion, semoga PDO Sion semakin berkembang dan menciptakan hal hal kreatif lainnya .
14. Sahabat-sahabatku terkece semoga kalian selalu di berikan Tuhan yang terbaik dalam hidup kalian.



15. Buat teman-temanku Agung 14 terima kasih karna telah ada dalam senang dan susahku. Semoga kita semua kedepannya menjadi sukses sesuai dengan yang kita cita-citakan dan kita harapkan.
16. Teman-teman Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya angkatan 2014, terimakasih atas kebersamaan yang indah selama penulis menempuh pendidikan.
17. Terimakasih untuk semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang dengan tulus memberikan motivasi dan doa sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa. Maaf penulis tidak bisa menyebutkan satu per satu, semoga Allah SWT membalas semua apa-apa yang telah kalian semua berikan kepada penulis dalam kelancaran menyelesaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi kita semua.

Indralaya, 2 Agustus 2019

YonathanH Sitanggang  
010312819079

## ABSTRACT

### Peran Auditor Internal Dalam Meningkatkan Kualitas Pelaporan Keuangan pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Palembang

Oleh:

**Yonathan Hengki Wijaya Sitanggang;**  
**Drs . H. Harun Delamat, M.Si,Ak;**  
**DR . E. Yusnaini, S. E. M.Si.,Ak;**

Penelitian ini bertujuan untuk meneliti pengaruh auditor internal terhadap kualitas pelaporan keuangan. Pelaporan keuangan merupakan bagian penting sebagai bahan pertimbangan bagi pengambilan keputusan. Oleh karenanya, kualitas pelaporan keuangan perlu diperhatikan karena mempengaruhi pengambilan keputusan para stakeholder. Dewasa ini, peran audit internal disorot sebagai salah satu peran penting untuk meningkatkan kualitas pelaporan keuangan.

Penelitian ini menggunakan data primer dengan kuesioner yang dikirimkan kepada kepala auditor internal BPR di kota Palembang. Metode sampling yang digunakan adalah convenient sampling. Sample dipilih berdasarkan kemudahan untuk mengontrol kuesioner. Penelitian ini menggunakan 11 sample BPR dan terdapat 11 kuesioner yang dikembalikan. Alat statistik yang digunakan adalah regresi logistik. Sebelum diuji menggunakan regresi logistik, dilakukan pengujian validitas dan reliabilitas terhadap kuesioner yang digunakan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa auditor internal mempengaruhi kualitas pelaporan keuangan. Koordinasi dan kerjasama antara auditor internal dan auditor eksternal memiliki pengaruh positif terhadap peningkatan kualitas pelaporan keuangan. Semakin baiknya derajat keterlibatan auditor internal dalam pengawasan keandalan pelaporan keuangan akan meningkatkan kualitas pelaporan keuangan.

**Kata Kunci :** Auditor Internal, Fungsi Audit Internal, Pelaporan Keuangan, BPR

Ketua



Drs. H. Harun Delamat, M.Si., Ak.  
NIP. 19550113 199003 1 002

Anggota



Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 19770417 201012 2 001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak, CA  
NIP. 19730317 199703 1 002

x

## ABSTRACT

### The Role Of Internal Auditors In Improving Financial Reporting Quality In Bank Of Public Credit In Palembang City

By:

**Yonathan Hengki Wijaya Sitanggang;**  
**Drs . H. Harun Delamat, M.Si,Ak;**  
**DR .E. Yusnaini, S.E. M.Si.,AK;**

The purpose of this study is to examine the influence of Internal Auditor on financial reporting quality. Financial reporting is important part as considered thing for their decision maker. Thus, financial reporting quality needs to be overseen because of that influence on stakeholders decision. Nowadays, internal audit role is beamed as one of important role to improve financial reporting quality.

This study uses primary data with questionnaires sent to internal audit directors of public credit bank in city of Palembang. Sampling method that used is convenient sampling. Samples are choosen based on the easiness to control the questionnaires. This study uses 11 samples of Bank of Public Credit and there are 11 questionnaires which is returned. Statistic tool that used in this study is logistic regression. Before using logistic regression, questionnaires are tested by the validity and reliability testing.

The result of this study indicate that internal auditor influences the financial reporting quality. Coordination and cooperation between internal auditor and eksternal auditor have positive influence on improvement of financial reporting quality. The greater involvement of internal auditor in overseeing financial reporting reliability will improve financial reporting quality.

**Keywords :** Internal Auditor, Internal Audit Function (IAF), Financial Reporting, Bank of Public Credit.

Chairman,



Drs. H. Harun Delamat, M.Si., Ak.  
NIP. 19550113 199003 1 002

Member



Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 19770417 201012 2 001

Acknowledge,  
Head of Accounting Department



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak, CA  
NIP. 19730317 199703 1 002

xi

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Yonathan H Sitanggang  
Jenis Kelamin : Laki-Laki  
Tempat/Tanggal Lahir : Medan / 10 Agustus 1996  
Agama : Khatolik  
Status : Belum Menikah  
Alamat Rumah (Orang Tua) : Medan Jln. Sunggal Pasar.Gg Bali no 3

E-mail :  
Nomor Hp : -



### PENDIDIKAN FORMAL

Sekolah Dasar : SD Santo Antonius Medan  
Brigjen Katamso Medan  
Sekolah Menengah Pertama : SMPN 09 Medan  
Sekolah Menengah Atas : SMA Santo Thomas 3 Medan

### PENGALAMAN ORGANISASI

- Anggota Pengurus PDO SION periode 2015-2016
- Anggota Pengurus PDO DION periode 2016-2017
-

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN INTREGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
SURAT PERNYATAAN ABSTRAKSI .....	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	viii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 LatarBelakangMasalah .....	2
1.2 RumusanMasalah.....	6
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	7
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	7
1.3.2 Kegunaan Penelitian.....	7
1.4 Sistematika Penulisan .....	7
BAB II TELAAH PUSTAKA .....	9
2.1 Landasan Teori .....	9
2.1.1 Teori Agensi.....	9
2.1.2 Good corporate Governance .....	11
2.1.3 Pengauditan .....	14
2.1.4 Pelaporan Keuangan.....	20
2.1.5 Laporan Keuangan pada Bank .....	22
2.1.6 Bank Perkreditan Rakyat .....	23

2.2	Peneliti Terdahulu.....	24
2.3	Kerangka Pemikiran .....	26
2.4	Hipotesis .....	27
2.4.1	Hipotesis 1.....	27
2.4.2	Hipotesis 2.....	28
BAB III METODE PENELITIAN.....		30
3.1	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	30
3.1.1	Variabel Dependen.....	30
3.1.2	Variabel Independen .....	30
3.2	Populasi dan Sampel.....	32
3.3	Jenis dan Sumber Data .....	33
3.4	Metode Pengumpulan Data .....	33
3.5	Metode Analisis .....	34
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif dan Crosstab.....	34
3.5.2	Uji Kualitas Data.....	34
3.5.2.1	Pengujian Validitas .....	34
3.5.2.2	Pengujian Reabilitas.....	35
3.5.2.3	Uji Multikolinearitas .....	35
3.5.2.4	Overall Model Fit.....	36
3.5.2.5	Koefisien Determinasi.....	37
3.5.2.6	Goodness of Fit .....	37
3.5.2.7	Matriks Klasifikasi.....	38
3.5.3	Uji Hipotesis Regresi Logistik.....	38
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		40
4.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	40
4.2	Uji Kualitas Data .....	49

4.2.1 UjiValiditas.....	49
4.2.2 UjiReabilitas .....	52
4.2.3 UjiMultikoinearitas.....	53
4.2.4 Overal Model Fit .....	54
4.2.5 KoefisienDeterminasi .....	56
4.2.6 Good of Fit.....	57
4.2.7 MatriksKlasifikasi .....	58
4.2.8 UjiHipotesisRegresiLogistik .....	59
4.3Pembahasan .....	60
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>64</b>
5.1 Kesimpulan.....	64
5.2 Saran .....	64
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>67</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>94</b>

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Globalisasi pasar keuangan yang terjadi saat ini menuntut perusahaan untuk menyajikan pelaporan keuangan yang dapat memberikan informasi yang dibutuhkan pengguna. Dari pelaporan keuangan suatu perusahaan, maka kondisi finansial dan ekonomi perusahaan dapat diketahui. Status ekonomi dan finansial tersebut memiliki peran penting pada corporate governance dan harmonisasi akuntansi (Moyes and Baker, 2009; PwC, 2009). Pelaporan keuangan perusahaan merupakan hasil dari proses akuntansi perusahaan dan sistem pelaporan eksternal yang mengukur dan secara rutin mengungkapkan hasil auditan, data kuantitatif terkait dengan posisi keuangan dan performa perusahaan (Pallisery, 2012).

Dalam Statement of Financial Accounting Concept No. 8, Financial Accounting Standard Board (FASB) telah menjelaskan mengenai kerangka kerja konseptual untuk pelaporan keuangan. SFAC No. 8 ini mencakup tujuan dan karakteristik kualitatif pelaporan keuangan, yang sebelumnya dinyatakan dalam SFAC No. 1 dan SFAC No. 2. Tujuan pelaporan keuangan tidak terbatas pada isi dari laporan keuangan tetapi juga pada media pelaporan lainnya. Cakupan pelaporan keuangan lebih luas dibandingkan dengan laporan keuangan. FASB menyatakan bahwa pelaporan keuangan mencakup tidak hanya laporan keuangan tetapi juga media pelaporan informasi lainnya, yang berkaitan langsung atau tidak langsung, dengan informasi yang disediakan oleh sistem akuntansi, yaitu informasi



tentang sumber-sumber ekonomi, hutang, laba periodik dan lain-lain (dikutip dari Chariri dan Ghozali, 2007).

Pelaporan keuangan yang baik adalah pelaporan keuangan yang memenuhi tujuan dari pelaporan tersebut. Selain itu karakteristik kualitatif atas pelaporan keuangan yang baik telah ditetapkan dalam SFAC No. 8. Pelaporan keuangan yang baik mencakup pelaporan yang relevan (relevance) dan terpercaya (faithfull representation). Pengungkapan dalam pelaporan keuangan merupakan mekanisme yang paling efisien dan efektif untuk mendorong manajer dalam pengelolaan perusahaan. Informasi yang tersedia pada pelaporan keuangan perusahaan akan digunakan oleh shareholder, investor, kreditur, dan orang lain yang tertarik pada seluk-beluk perusahaan dengan maksud agar dapat mengenal lebih jauh profil dan kondisi perusahaan (Kripe, 1940). Selain itu, dari pelaporan keuangan maka ada atau tidaknya fraud atau kecurangan dalam operasi perusahaan akan dapat diketahui.

Menurut DeFond dan Jiambalvo (1991) terdapat tiga faktor untuk mengurangi kesalahan dalam laporan keuangan, baik yang disengaja maupun tidak, pada pelaporan keuangan adalah :

1. Kemungkinan terjadinya kesalahan yang disengaja maupun tidak, akan berkurang oleh pengendalian yang meningkatkan kemungkinan deteksi.
2. Auditing adalah sebuah proses yang penting untuk mengendalikan tindakan manajemen terkait dengan kemungkinan penyimpangan pada pelaporan keuangan.

3. Komite audit adalah elemen penting dari lingkungan pengendalian perusahaan yang dapat mengurangi kemungkinan kesalahan overstatement.

Perpaduan antara ketiga faktor-faktor tersebut akan mengarahkan pada keandalan pelaporan keuangan yang lebih baik.

Selain faktor-faktor tersebut, dalam beberapa studi, seperti yang dilakukan Church dan Schneider (1995), Church et al. (1998, 2001), Defond dan Jiambalvo (1991), dan Hansen (1997) menunjukkan bahwa beberapa penyimpangan pada pelaporan keuangan disebabkan oleh fungsi audit internal. Audit internal adalah sebuah aktivitas konsultasi dan memastikan tercapainya tujuan yang dirancang untuk menambah dan meningkatkan operasi organisasi. Audit internal membantu organisasi memenuhi tujuannya melalui pelaksanaan evaluasi dengan pendekatan disiplin dan sistematis untuk meningkatkan efektifitas manajemen, pengendalian, dan proses tata kelola risiko (The IIA's Board of Directors, 2003). Keefektifan audit internal diperlukan untuk perencanaan dan pelaporan yang hasilnya akan dievaluasi oleh komite audit. Fungsi audit internal dalam digunakan sebagai sumber informasi yang independen mengenai berbagai aktivitas organisasi agar dapat membantu pengambilan keputusan yang obyektif dan accountable. Internal auditor memiliki tugas untuk mengevaluasi kinerja entitas untuk mengetahui adanya kemungkinan terjadi penyimpangan, baik yang bersifatkepatuhan (compliance), inefisiensi, kecurangan (fraud), aktivitas, operasi, atau keefektifan dan relevansi laporan keuangan (Aryani, 2011). Secara singkat, fungsi audit internal dirancang untuk melindungi aset perusahaan dan membantu menghasilkan informasi akuntansi yang reliable dan relevant (Aryani, 2011).

Dewasa ini, peran fungsi audit internal menjadi lebih penting, ketika krisis ekonomi melanda negara-negara Uni-Eropa. Spanyol telah mengeluarkan regulasi baru mengenai pedoman pengendalian internal dan fungsi audit internal yang terkait dengan pelaporan keuangan. Peraturan tersebut diantaranya :

1. Finance Act, pasal 47 (UUU 44, 22 November 2002, mengenai Langkah-langkah untuk Reformasi Sistem Keuangan)
2. Undang-undang Transparansi (UU 26, 17 Juli 2003)
3. Audit New Act (UU 12/2010 tanggal 30 Juni).
4. Laporan pada rekomendasi pengendalian internal untuk memastikan reliabilitas pelaporan keuangan, bagian dari CNMV (2010).

Dengan adanya beberapa peraturan tersebut, telah tampak bahwa fungsi audit internal memiliki peran penting dalam corporate governance yang berfokus pada reliabilitas pelaporan keuangan. Beberapa lembaga internasional maupun nasional di beberapa negara telah menyadari peran penting dari fungsi audit internal pada proses pelaporan keuangan yang dapat meningkatkan kualitas pelaporan keuangan.

Informasi yang disajikan di pelaporan keuangan merupakan tanggung jawab manajemen. Manajemen harus menyajikan informasi dengan jujur dan sesuai dengan keadaan yang ada. Namun, pada beberapa entitas internasional pelaporan keuangan tidak hanya dibuat oleh manajemen. Peran fungsi audit internal menjadi lebih diperluas untuk meningkatkan kualitas pelaporan keuangan yang awalnya hanya tanggung jawab manajemen.

Financial Accounting Standard Board (FASB) telah menyadari bahwa auditor internal memiliki keterlibatan dalam proses pelaporan keuangan dan berkontribusi aktif untuk menciptakan praktik corporate governance yang lebih efektif (Salierno, 2007). Fungsi audit internal berfungsi untuk mengawasi manajemen bersama dengan komite audit

Penelitian ini berusaha mengembangkan dari penelitian yang sudah ada dan membuktikan pengaruh antara fungsi audit internal dengan kualitas pelaporan keuangan. Pada penelitian ini, fokusnya adalah meneliti pengaruh peran audit internal dalam meningkatkan kualitas pelaporan keuangan pada Bank Perkreditan Rakyat di kota Palembang. Menurut Undang-undang No. 10 tahun 1998, Bank Perkreditan Rakyat (BPR) adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau dalam bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa lalu lintas pembayaran. BPR memiliki peran penting sebagai penghimpun dana dan penyalur kredit pada masyarakat.

Perkembangan jumlah BPR di Indonesia dari tahun ke tahun mengalami penurunan. Pada akhir tahun 2011 Bank Indonesia mencatat ada 1.669 BPR yang beroperasi di Indonesia. Pada 2012, di Indonesia terdapat 1.653 unit BPR, hingga Juni 2013 berjumlah 1.639 unit. Banyak BPR dilikuidasi karena tidak memenuhi persyaratan. Namun, untuk jumlah aset, BPR mengalami peningkatan. Untuk akhir tahun 2011, jumlah aset total BPR mencapai 53 triliun rupiah. Pada akhir 2012 jumlah aset total BPR di Indonesia mencapai 67 triliun, sedangkan pada April

2013 jumlah aset BPR menunjukkan angka 69 triliun. Kasus-kasus likuidasi BPR tersebut menimbulkan suatu sorotan yang mengarah pada kualitas pelaporan keuangannya.

Sebagai lembaga penghimpun dan penyalur dana kepada masyarakat, kualitas keuangan BPR merupakan hal penting sebagai salah satu indikator akan penilaian kinerjanya. Kemampuan BPR dalam menjalankan kegiatan usahanya tercermin dari pelaporan keuangan. Sebagai badan penyalur kredit, BPR juga memerlukan manajemen pengendalian internal yang baik sehingga dapat menjalankan usahanya secara continue.

Dengan latar belakang permasalahan yang telah dijelaskan tersebut, maka penelitian ini mengambil judul : “PERAN AUDITOR INTERNAL DALAM MENINGKATKAN KUALITAS PELAPORAN KEUANGAN PADA BANK PENGKREDITAN RAKYAT DI KOTA PALEMBANG”.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang menyebutkan bahwa kualitas pelaporan keuangan dipengaruhi oleh auditor internal dan keterlibatan auditor internal dalam mengawasi keandalan pelaporan keuangan. Secara spesifik, penulis merumuskan masalah penelitian :

1. Bagaimana pelaksanaan audit internal dalam meningkatkan kualitas pelaporan keuangan pada Bank Pengkreditan Rakyat di kota Palembang?
2. Sejauh mana peranan auditor internal dalam menciptakan pelaporan keuangan yang berkualitas pada Bank Pengkreditan Rakyat Di Kota Palembang?

### **1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

#### 1.3.1 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Menganalisis pengaruh peran auditor internal dalam meningkatkan kualitas pelaporan keuangan.
2. Menganalisis pengaruh fungsi audit internal dalam peningkatan kualitas pelaporan keuangan.

#### 1.3.2 Kegunaan Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi, sebagai berikut :

1. Menjadi bahan referensi bagi penelitian selanjutnya mengenai pengaruh fungsi audit internal terhadap kualitas pelaporan keuangan.
2. Memberikan informasi dan gambaran mengenai fungsi auditor internal di kalangan akademisi.
3. Memberikan informasi bagi Bank Perkreditan Rakyat mengenai peran auditor internal terhadap kualitas pelaporan keuangan.

### **1.4 Sistematika penulisan**

Adapun sistem penulisan penelitian ini, adalah :

BAB I PENDAHULUAN Bab ini menjelaskan mengenai latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II TELAAH PUSTAKA Bab ini menjelaskan mengenai landasan teori yang mendasari diadakannya penelitian, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan penjelasan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN Bab ini menguraikan secara mendetail mengenai metode yang digunakan dalam penelitian meliputi Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel, Penentuan Sampel, Jenis dan Sumber Data, Metode Pengumpulan Data dan Metode Analisis.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN Bab ini berisi Deskripsi Objek Penelitian, Analisis Data, serta Interpretasi Hasil sebagai pembahasan hasil penelitian.

BAB V PENUTUP Bab ini menjelaskan Simpulan peneliti, Keterbatasan, serta Saran untuk penelitian mendatang.

## DAFTAR PUSTAKA

- A Chariri, Ghozali. 2007. “ Teori Akuntansi ”. Semarang: Badan Penerbit. Universitas.Deponegoro.
- Al Hamzi, Mohammad.2013. “Pengaruh Structur Governmance dan Internal Audit Eksternal pada Perusahaan Manufaktur yang Listing di BEI”.*Skripsi Fakultas Ekonomika dan Bisnis*, Universitas Diponegoro.
- ArdenoKurniawan, 2015, *AuditInternal: Nilai Tambah Bagi Organisasi*, Yogyakarta: BPFEE.
- Aryani, Dwi Septa. 2011. Manajemen Laba Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa.Efek Indonesia.Jurnal Ekonomi dan Informasi Akuntansi, Vol. 1, No. 2.
- Arens, Alvin A. 2015. Auditing & Jasa Asuransce, Jakarta : Erlangga
- Amin Widjaja Tunggal, 2013, *Internal Audit & Corporate Governance*, Jakarta : Harvarindo.
- Church,B.K., McMillan, Hansen., and Schneider, A. 2001. Factors Affecting Internal Auditor Consideration of Fraudulent Financial Reporting during Analytical Procedures.”*Auditing:Journal of Practice and Theory*”, Vol. 20, No. 1, p. 65-80
- Cohen et al., Gramling et al. 2004. “*The IAF provides ... and views compared to the external auditor*”.



- Defond, M and Jiambalvo, J. 1991. Incidence and Circumstances of Accounting Errors. *"The Accounting Review"*, Vol. 66, No. 3, p. 43-55.
- FCGI, 2001, Seri Tata Kelola Perusahaan (*Corporate Governance*). Edisi ke2 Jakarta
- Financial Accounting Standards Board (FASB). 2010. *Conceptual Framework for Financial Reporting. Chapter 3, Qualitative Characteristics of Useful Financial Information*. Statement of Financial Accounting Concepts No.8. Norwalk, CT: FASB.
- Hery, 2010, Cetakan kesatu, *Potret profesi audit internal*, Bandung : Alfabeta.
- Hiro Tugiman, 2011, *Standar Profesional Audit Internal*, Yogyakarta: Kanisius
- IIA. 2009. Internal Audit Capability Model For the Public Sector.
- Jensen, Meckling. 1976. Managerial Behavior, Agency Costs And Ownership Structure.
- Komalasari. 2004. Analisis Pengaruh Faktor Kualitas Auditor dan Proxi Going. *Skripsi*. Universitas Kristen Maranatha.
- Komite Nasional Kebijakan Governance. 2013. *Princip Dasar dan Pedoman Pelaksanaan Good Corporate Governance Perbankan Indonesia*. Draf Perbaikan 9 Januari 2013

- Konsorsium Organisasi Profesi Audit Internal, 2004, *Standar Profesi Audit Internal*, Jakarta.
- Krishnamoorthy, dan A. Wright. 2002. Corporate Governance dan the Audit Process, *Contemporary Accounting Research*, Vol.19, No.4, p: 573-594.
- Lilir Sundayani. 2013. *Pengaruh Audit Internal Terhadap Penerapan Good Corporate Governance (GCG)*. Skripsi Fakultas Ekonomi. Universitas Pasundan.
- Moyes, G.D., and Baker, C.R. 2009. Factors Influencing the Use of Red Flags to Detect Fraudulent Financial Reporting. *“Internal Auditing”*, Vol. 63, No. 3, h. 33-40
- Mulyadi, 2002, *Auditing*, Edisi keenam, Cetakan pertama, Jakarta: Salemba Empat
- Pallisery. 2012. *“True and Fair Financial Reporting: A Tool Better Corporate Governance.”*
- Shabrina. 2014. *Pengaruh Auditor Internal Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Jawa Tengah*. Jurnal Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Diponegoro.
- Salierno. 2007. *“Corporate Governance practices”*
- Sawyer. 2003. *“The IIA’s Board of Directors: Internal Auditing.”*

Setiawan, Santy. 2006. "Opini Going Concern dan Prediksi Kebangkrutan Perusahaan". *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, Vol V No 1. Hal 59-67

*Sarbanes-Oxley Act of 2002, Section 302, Section 404*

Sir Adrian Cadbury, 2003. "The Committee on the Financial Aspects of Corporate Governance"

Siti Kurnia Rahayu dan Ety Suhayati, 2013, *Auditing: konsep Dasardan Pedoman Pemeriksaan Akuntansi Publik*, Yogyakarta: Graha Ilmu.

Sukrisno Agoes, 2013, *Auditing :Petunjuk Praktis Akuntansi Oleh Akuntan Publik*, Jakarta : Salemba Empat.

Syakhroza, Akhmad. 2003. Reformasi Profesi Sektor Publik dan Good Corporate Governance. *Jurnal Usahawan* No.02

Torodovic, Zdravko and Igor.2012.*Compliance With Modern Legislations ofCorporateGovernanceAndItsImplementation InCompanies.*

Moch Wahyudin Zakarsyi. 2008, Cetakan kesatu.*Good CorporateGovernance pada Badan Usaha Manufaktur, Perbankan, dan Jasa Keuangan Lainnya*, Bandung : Alfabeta.

Walter T Harrison Jr. et al, 2012, *Akuntansi Keuangan: IFRS*, Jakarta:Erlangga.

Wuryan Andayani, 2008, *AuditInternal edisi 1*, Yogyakarta:  
BPFE.

Zuckweiler, Kathryn M, Kirsten M. Rosacker, Suzanne K.  
Hayes.2016. *Business students' perceptions of corporate  
governance best practices*.*Corporate Governance, vol 16.*  
*Iss 2*.Bradford.Emerald Publishing