S
332.707
maj
P
2013
CL: 131337.

Record : 22551
Reg : 23035

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
UPT PERPUSTAKAAN

PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIFITAS PENGENDALIAN KREDIT INVESTASI PADA PT BANK BNI 46 (PERSERO)

Skripsi Oleh:

M. AJI SAPUTRA
01061003083
Akuntansi

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih
Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI

2013

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENUNJANG

EFEKTIFITAS PENGENDALIAN KREDIT INVESTASI

PADA PT BANK BNI 46 (PERSERO)

Disusun Oleh:

Nama	:	M. Aji Saputra
NIM	:	01061003083
Fakultas	:	Ekonomi
Jurusan	:	Akuntansi
Bidang Kajian / Konsentrasi	:	Pengauditan Manajemen

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing,

Tanggal, 2013

Ketua : _____

Drs. Tanzil Djunaidi, Ak.

NIP : 195207061978021002

Tanggal, 2013

Anggota : _____

Abukosim, S.E., M.M., Ak.

NIP : 196205071995121001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIFITAS PENGENDALIAN KREDIT INVESTASI PADA PT BANK BNI 46 (PERSERO)

Disusun Oleh:

Nama Mahasiswa	: M. Aji Saputra
NIM	: 01061003083
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Akuntansi
Bidang Kajian/ Konsentrasi	: Pengauditan Manajemen

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 27 Juni dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 27 Juni 2013

Ketua	Anggota	Anggota
Drs. Tanzil Djunaidi, Ak.	Abukosim, S.E., M.M., Ak.	Ahmad Subeki,SE,MM,Ak
NIP. 195207061978021002	NIP. 196205071995121001	NIP.196508161995121002

Mengetahui,
Ketua Jurusan

Ahmad Subeki,SE,MM,Ak
NIP. 196508161995121002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa	:	M. Aji Saputra
NIM	:	01061003083
Jurusan	:	Akuntansi
Bidang Kajian	:	Pengauditan Manajemen
Fakultas	:	Ekonomi

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:
Peranan Audit Internal dalam Menunjang Efektifitas Pengendalian Kredit Investasi pada PT. Bank BNI 46 (Persero)

Pembimbing	:	
Ketua	:	Drs. Tanzil Djunaidi, Ak.
Anggota	:	Abukosim, SE., MM., Ak.
Tanggal Ujian	:	27 Juni 2013

adalah benar hasil karya Saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.
Demikianlah pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak benar dikemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 27 Juni 2013
Pembuat Pernyataan,

M. Aji Saputra
NIM. 01061003083

SURAT PERNYATAAN

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : M. Aji Saputra

NIM : 01061003083

Judul : Peranan Audit Internal dalam Menunjang Efektifitas Pengendalian Kredit Investasi pada PT. Bank BNI 46 (Persero)

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

Palembang, Juni 2013

Pembimbing Skripsi

Ketua,	Anggota,
Drs. Tanzil Djunaidi, Ak.	Abukosim, S.E., M.M., Ak.
NIP. 195207061978021002	NIP. 196205071995121001

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

"Barangsiapa yang mengamalkan ilmunya, maka Allah akan memberinya ilmu yang tidak diketahuinya sebelumnya."

(HR. Abu Nu'aim)

"You'll Never Walk Alone"

(Gerry and the Pacemakers)

"Jangan pernah menyia-nyiakan waktu karena waktu yang terbuang sia-sia tidak dapat didaur ulang."

(Penulis)

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

- **Almh. Bunda**
- **Ayahanda dan Bunda**
- **Kakak dan Adik**
- **Sahabat-sahabat**
- **Almamater**

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul "Peranan Audit Internal dalam Menunjang Efektifitas Pengendalian Kredit Investasi PT. Bank BNI 46 (Persero)". Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai peranan audit internal dalam menunjang efektifitas pengendalian kredit investasi pada bank. Skripsi ini terdiri atas lima bab, yaitu Bab I Pendahuluan, Bab II Tinjauan Pustaka, Bab III Objek dan Metode Penelitian, Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, dan Bab V Kesimpulan dan Saran.

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 berharap kiranya skripsi ini dapat memberikan kontribusi dan bahan informasi bagi pihak lainnya dalam melakukan penelitian lebih lanjut.

Indralaya, Juni 2013

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis ucapkan kehadirat Allah SWT karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Peranan Audit Internal dalam Menunjang Efektifitas Pengendalian Kredit Investasi pada PT. Bank BNI 46 (Persero)" sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan dalam penulisan skripsi ini, antara lain :

1. Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Badia Perizade, M.Ba., Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwah M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Ahmad Subeki, S.E., M.M., Ak., Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak Mukhtaruddin, S.E., M.Si., Ak., Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Bapak Drs. Tanzil Djunaidi, Ak. Pembimbing I yang telah membantu dan membimbing penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Bapak Abukosim, SE., MM., Ak. Pembimbing II yang telah membantu dan membimbing penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

8. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
9. Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
10. Ayahanda dan Bunda tercinta yang telah mendoakan dan memberikan dukungan baik moril maupun materil.
11. Kakak dan Adik tersayang yang telah mendoakan dan memberikan dukungan.
12. Rekan-rekan seperjuangan ujian komprehensif, Ade, Septian, Hilman, dan Pitra.
13. Teman-teman Akuntansi 2006, Nurwanto, Marcel, Febrio, Redo, Mirza, Yuni, Iren, Wati, serta Heru yang turut memberikan *support*.
14. Seluruh teman dari BigReds Palembang yang tidak bisa disebutkan satu-persatu.
15. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang juga telah banyak membantu penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua. Amin.

Palembang, Juni 2013

Penulis,

M. Aji Saputra

ABSTRAK

PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIFITAS PENGENDALIAN KREDIT INVESTASI PADA PT. BNI 46 (PERSERO) CABANG MUSI

Oleh:
M. Aji Saputra; Drs. H. Tanzil Djunaidi, Ak.;
Abukosim, S.E., M.M., Ak.

Audit internal memiliki peranan penting pada setiap bank yang berguna dalam pengendalian internal untuk pencapaian tujuan bank itu sendiri. Salah satu aktifitas bank yang memerlukan audit internal adalah aktifitas pemberian kredit. Semakin besar kredit yang diberikan maka memerlukan sebuah pengendalian yang baik. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peranan audit internal dalam menunjang efektifitas pengendalian kredit investasi pada PT. BNI 46 (Persero) Cabang Musi.

Jenis penelitian yang dilakukan penulis merupakan penelitian deskriptif. Penelitian ini lebih menggambarkan fenomena atas objek yang diteliti, dalam hal ini adalah peranan audit internal pada efektifitas pengendalian pemberian kredit investasi. Data diperoleh melalui observasi, dokumentasi, dan wawancara. Setelah itu, fenomena atas objek dianalisis dan dievaluasi.

Berdasarkan hasil evaluasi yang telah dilakukan, dapat diambil kesimpulan bahwa secara umum audit internal sangat berperanan di dalam menunjang efektivitas pengendalian kredit investasi. Auditor internal yang berkompeten dalam pelaksanaan fungsinya dan unsur-unsur pengendalian internal yang baik pada bank berdampak pada efektifitas bank. Serta sudah adanya program audit yang terstruktur untuk kredit investasi dan tindak lanjut dari laporan hasil audit yang langsung diawasi oleh pimpinan mampu mendukung dari kinerja aktifitas kredit itu sendiri.

Pembinaan terhadap objek yang diaudit harus tetap dilakukan secara berkesinambungan, khususnya pada bagian pengelolaan kredit investasi sehingga dapat membantu didalam proses audit.

Kata Kunci: Audit Internal, Pengendalian, Efektifitas, Kredit Investasi

ABSTRACT

PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIFITAS PENGENDALIAN KREDIT INVESTASI PADA PT. BNI 46 (PERSERO) CABANG MUSI

Oleh:
M. Aji Saputra; Drs. H. Tanzil Djunaidi, Ak.;
Abukosim, S.E., M.M., Ak.

Internal audit has an important role on any bank which is useful in internal control for the achievement of the bank itself. One of the activities that require the bank internal audit is lending activities. The bigger the loans it requires a good control.This study aimed to determine the role of internal audit in supporting the effectiveness of credit control investments in PT. BNI 46 (Persero) Branch Musi.

Type of research by the author is a descriptive study. This study describes the phenomenon of the object under study, in this case is the role of internal audit on the effectiveness of credit control investments. Data obtained through observation, documentation, and interviews. After that, the phenomenon of objects are analyzed and evaluated.

Based on the results of the evaluation has been done, it can be concluded that in general the very role of internal audit in the investment support the effectiveness of credit control. Internal auditors who are competent in the execution of its functions and the elements of good internal control in banks impact on the effectiveness of the bank. As well as the audit is a structured program for investment credit and follow-up of audit reports are directly supervised by the leader is able to support the performance of activities of credit itself.

Construction of the audited object must remain done continuously, especially in the management of investment credit to help in the audit process.

Keywords: Internal Audit, Control, Effectiveness, Investment Credit

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i
HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI iii
HALAMAN PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH iv
HALAMAN PERNYATAAN GRAMMAR v
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN vi
KATA PENGANTAR vii
UCAPAN TERIMA KASIH viii
ABSTRAK x
ABSTRACT xi
DAFTAR ISI xii
DAFTAR TABEL xv
DAFTAR GAMBAR xvi

BAB I PENDAHULUAN
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 4
1.3 Tujuan Penelitian 4
1.4 Manfaat Penelitian 5
1.5 Kerangka Penelitian 5
1.6 Metodologi Penelitian 9
1.7 Lokasi Penelitian 10
1.8 Sistematika Pembahasan 10

BAB II TINJAUAN PUSTAKA
2.1 Audit Internal 12
2.1.1 Pengertian Audit Internal 12
2.1.2 Fungsi Audit Internal 14
2.1.3 Jenis-Jenis Audit 18
2.1.4 Wewenang dan Tanggung Jawab Audit Internal 19
2.1.5 Kode Etik Audit Internal 21
2.1.6 Program Audit Internal 25
2.1.7 Laporan Audit Internal 27
2.1.8 Tindak Lanjut Audit Internal 30

UPT PERPUSTAKAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
NO. DAFTAR : 131337
TANGGAL : 04 JUL 2013

2.2 Pengendalian Internal
2.2.1 Pengertian Pengendalian Internal 31
2.2.2 Tujuan Pengendalian Internal 31
2.2.3 Unsur-Unsur Pengendalian Internal 32
2.2.4 Keterbatasan Pengendalian Internal 35
2.2.5 Aplikasi Pengendalian Internal dalam Perbankan 37
2.3 Pengendalian Internal Kredit 38
2.4 Pengertian Efektifitas 39
2.5 Kredit
2.5.1 Pengertian Kredit 39
2.5.2 Unsur-UnsurKredit 39
2.5.3 Tujuan dan Fungsi Kredit 40
2.5.4 Jenis-Jenis Kredit 41
2.5.5 Kredit Investasi 43
2.6 Hubungan Audit Internal dengan Efektivitas Pengendalian Kredit Investasi 44

BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN
3.1 Objek Penelitian 46
3.2 Populasi dan Sampel 46
3.3 Metode Penelitian 47
3.3.1 Teknik Pengumpulan Data 47
3.3.2 Operasional Variabel 49
3.4 Analisis Data dan Hasil Pengujian Hipotesis 52

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN
4.1 Gambaran Umum Perusahaan
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan 54
4.1.2 Aktivitas Usaha Perbankan 56
4.1.3 Struktur Organisasi 60
4.2 Aktivitas Perkreditan PT Bank Nasional Indonesia 46 (Persero)
4.2.1 Gambaran Singkat Kredit Investasi 62
4.2.2 Jenis-Jenis Kredit yang Diberikan 62
4.3 Pelaksanaan Audit Internal PT Bank Nasional Indonesia 46 (Persero)
4.3.1 Kualifikasi Audit Internal 64
4.3.2 Aktivitas Audit Internal 65
4.3.3 Program Audit Internal 67
4.3.4 Laporan Hasil Audit 68
4.3.5 Tindak Lanjut atas Hasil Audit 68
4.4 Pelaksanaan Pengendalian Internal Kredit Investasi PT Bank Nasional Indonesia 46 (Persero) 69

4.4.1 Lingkup Pengendalian 69
4.4.2 Perkiraan Resiko 72
4.4.3 Kegiatan Pengendalian 73
4.4.4 Informasi dan Komunikasi 75
4.4.5 Pengawasan 75
4.5 Pembahasan
4.5.1 Efektifitas Audit Internal PT Bank Nasional Indonesia 46 (Persero) cabang Musi 76
4.5.2 Efektifitas Pengendalian Internal Kredit Investasi PT Bank Nasional Indonesia 46 (Persero) 79
4.5.3 Peranan Audit Internal dalam Menunjang Efektifitas Pengendalian Internal Kredit Investasi 84
4.6 Pengujian Hipotesis 86

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN
5.1 Kesimpulan 89
5.2 Saran 90

DAFTAR PUSTAKA 91

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel Ikhtisa Variabel, Indikator-Indikator, Skala Pengukuran dan Instrumen	50
Tabel 4.1	Perhitungan Persentase Terhadap Independensi	77
Tabel 4.2	Perhitungan Persentase Terhadap Kemampuan Profesional	77
Tabel 4.3	Perhitungan Persentase Terhadap Lingkup Pekerjaan.....	78
Tabel 4.4	Perhitungan Persentase Terhadap Pelaksanaan Kegiatan Audit	79
Tabel 4.5	Perhitungan Persentase Terhadap Lingkungan Pengendalian	80
Tabel 4.6	Perhitungan Persentase Terhadap Penaksiran Resiko	81
Tabel 4.7	Perhitungan Persentase Terhadap Informasi dan Komunikasi	82
Tabel 4.8	Perhitungan Persentase Terhadap Kegiatan Pengendalian .	82
Tabel 4.9	Perhitungan Persentase Terhadap Pengawasan	83
Tabel 4.10	Perhitungan Persentase Terhadap *Compliance*	85
Tabel 4.11	Perhitungan Persentase Terhadap Verifikasi	85
Tabel 4.12	Perhitungan Persentase Terhadap Evaluasi	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Bagan Kerangka Pemikiran	8
Gambar 4.1	Struktur Organisasi PT. BNI 46 (Persero) Cabang Musi ..	61

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pembangunan nasional merupakan rangkaian pembangunan pada seluruh aspek kehidupan manusia yang berkesinambungan, meliputi kehidupan bermasyarakat, berbangsa, dan bernegara. Tujuan pembangunan nasional adalah mewujudkan masyarakat yang adil, makmur dan merata secara materil maupun spiritual berdasarkan Pancasila dan Undang-Undang Dasar 1945. Salah satu aspek yang sangat berperan dalam pembangunan adalah di bidang ekonomi.

Perekonomian yang sehat dapat terwujud atas kerja sama pemerintah dengan seluruh lapisan masyarakat. Penyebaran yang merata dari hasil pembangunan di bidang ekonomi tersebut juga akan diwujudkan melalui kebijaksanaan yang serasi dengan bidang perbankan.

Perbankan merupakan inti dari sistem keuangan setiap negara, sedangkan bank itu sendiri merupakan lembaga keuangan yang menjadi tempat bagi perusahaan, badan-badan pemerintah dan swasta maupun perorangan yang ingin menyimpan dananya. Bank juga merupakan suatu perusahaan yang mempunyai berbagai macam produk dan jasa-jasa keuangan yang ditawarkan kepada setiap orang atau badan usaha yang membutuhkannya.

Menurut Undang-Undang No.10 tahun 1998 tentang perbankan, pengertian bank adalah:

> "Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak."

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN UNIVERSITAS SRIWIJAYA UPT PERPUSTAKAAN

Berdasarkan pengertian diatas, kegiatan pokok bank yaitu menerima simpanan dari masyarakat yang kelebihan dana dalam bentuk giro, tabungan serta deposito berjangka dan memberikan kredit kepada pihak yang memerlukan dana.

Pemberian kredit dilakukan dalam rangka turut membantu ikut meningkatkan kegiatan perekonomian, kredit ini sangat diperlukan masyarakat antara lain untuk meningkatkan daya guna suatu barang atau jasa, pembelian bahan baku dan barang modal.

Salah satu jenis kredit yang diberikan bank adalah kredit investasi. Kredit investasi dimaksudkan sebagai bantuan dari pihak perbankan yang diberikan pada para pengusaha untuk keperluan investasi yaitu untuk keperluan fasilitas yang erat hubungannya dengan investasi tersebut, misalnya untuk membangun pabrik, membeli mesin-mesin, rehabilitasi serta perluasan usaha ataupun dengan mendirikan suatu proyek baru.

Pemberian kredit investasi ini mengandung resiko tertentu. Salah satu yang menonjol dalam pemberian kredit investasi adalah bank hanya akan meberikan kredit kepada nasabahnya apabila manajemen merasa yakin bahwa nasabahnya dapat mengembalikan kredit investasi tersebut yang pada dasarnya terdapat ketidakpastian dapat diterima kembali tepat pada waktunya sehingga menimbulkan tidak tertagihnya kredit tersebut, dimana pada akhirnya akan menimbulkan kredit macet.

Untuk menghindari maupun untuk memperkecil resiko yang mungkin terjadi, maka diperlukan manajemen yang dapat berperan sebagai pengelola dan pengendali terhadap seluruh aktivitas perusahaan. Adapun beberapa fungsi

manajemen yang dapat dibedakan dalam melakukan kegiatannya, diantaranya adalah fungsi perencanaan, fungsi pengorganisasian, fungsi pergerakan dan fungsi pengendalian. Dimana fungsi-fungsi tersebut mempunyai hubungan erat satu sama lainnya, sehingga manajemen harus berusaha untuk mengelola sumber-sumber ekonomi yang bersedia secara aktif dan efisien juga waspada terhadap semua indikasi dan berani dengan segera mengambil reaksi terhadap setiap resiko yang timbul.

Fungsi pengendalian merupakan fungsi yang mengatur dan mengukur apakah kegiatan telah sesuai dengan rencana sehingga dapat diketahui sampai sejauh mana pencapaian tujuan dan bagaimana penyimpangan yang terjadi, sehingga memungkinkan dapat diambil suatu tindakan. Dengan dilakukannya pengenalian diharapkan tercapainya efeisiensi dan efektifitas operasi perusahaan. Pada perusahaan yang besar, yang jumlah karyawannya sangat banyak dan kegiatan operasi perusahaannya sangat kompleks, manajemen akan mengalami kesulitan dalam melaksanakan fungsi pengendalian ini. Manajemen tidak dapat lagi secara langsung mengawasi jalannya operasi perusahaan sehingga dirasakan perlunya suatu alat yaitu pengendalian internal.

Dengan demikian diperlukan suatu fungsi penilaian yang independen dalam perusahaan yang bersangkutan untuk menilai dan mengevaluasi aktivitas pemberian kredit agar pengendalian tersebut dapat memadai. Fungsi yang melakukan penilaian independen atas jalannya pengendalian ini dilakukan oleh audit internal.

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis merasa tertarik untuk menyusun skripsi yang berjudul:

"Peranan Audit Internal dalam Menunjang Efektifitas Pengendalian Kredit Investasi"

1.2 Rumusan Masalah

Sebagaimana yang telah dikemukakan di atas, bahwa untuk menjaga kelangsungan hidup bank dalam bidang perkreditan, diperlukan peranan audit internal dalam menunjang efektifitas pengendalian kredit investasi di dalam pengamanan pemberian kredit.

Dari latar belakang di atas, maka penulis merumuskan masalah untuk dibahas lebih lanjut, yang diidentifikasikan sebagai berikut:

1. Apakah audit internal yang dilaksanakan PT Bank BNI 46 (Persero) cabang Musi telah efektif?
2. Apakah pengendalian kredit investasi yang dilaksanakan PT Bank BNI 46 (Persero) cabang Musi telah efektif?
3. Bagaimana perananan audit internal di dalam menunjang efektifitas pengendalian kredit investasi PT Bank BNI 46 (Persero) cabang Musi?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan penulis dalam melakukan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui efektifitas audit internal yang dilaksakan di PT Bank BNI 46 (Persero) cabang Musi.
2. Untuk mengetahui efektifitas pengendalian kredit investasi yang dilaksanakan PT Bank BNI 46 (Persero) cabang Musi.
3. Untuk mengetahui dan menilai peranan audit internal dalam menunjang efektifitas pengendalian kredit investasi di PT Bank BNI 46 (Persero) cabang Musi.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat yang penulis harapkan dalam melakukan penelitian ini antara lain:

1. Bagi Penulis

   Sebagai media untuk memperdalam pengetahuan mengenai audit internal di dalam menunjang efektifitas pengendalian kredit investasi.
2. Bagi Bank

   Sebagai sarana untuk meningkatkan kualitas audit internal dan pengendalian , khususnya pada bagian kredit investasi
3. Bagi Pembaca

   Diharapkan dapat menjadi bahan referensi dan informasi yang berkaitan dengan bidang kredit investasi.

1.5 Kerangka Pemikiran

Pengendalian merupakan fungsi manajemen yang sangat oenting dimana fungsi ini menganalisa seluruh aktivitas perusahaan. Adapun hasil dari fungsi pengendalian ini berupa pertimbangan dan saran yang bermanfaat sebagai tolak ukur perencanaan berikutnya. Dengan kata lain pengendalian diharapkan dapat mengurangi adanya penyimpangan-penyimpangan dari rencana semula. Tujuan pokok pemgendalian internal menurut Mulyadi (1992;68) adalah:

> "Menjaga kekayaan, catatan organisasi, menguji ketelitian dan keandalan data akuntansi, mendorong efisiensi, serta mendorong ditaatinya kebijakan manajemen."

Dengan adanya audit internal diharapkan tantangan yang timbul dari orang yang menjalankan tugas pengendalian akan dapat teratasi, karena pada umumnya orang akan bertindak lebih hati-hati dalam menjalankan tugas yang dibebankan padanya, jika mereka mengetahui akan diadakannya audit dalam perkerjaan mereka. Hal ini menyebabkan mereka berusaha untuk mencapai hasil kerja yang memuaskan sehingga akan sangat menguntungkan bagi perusahaannya. Untuk dapat memenuhi sasaran audit internal ini, pelaksanaan dan kedudukan audit internal menurut Brink (1982;834) harus independen dari kegiatan yang diperiksanya.

Audit internal tidak berwenang untuk memerintah atau memaksakan kehendaknya atas bagian-bagian yang diperiksa. Di dalam perkasanaan audit internal ini hanya akan meneliti apakah pengendalian terebut telah dilaksanakan seperti apa yang diharapkan serta melaporkan kepada pihak manajemen hasil temuannya. Disamping itu, memberikan saran-saran perbaikan yang diperlukan untuk mempertahankan dan menjaga agar pengendalian dapat terlaksana dengan

baik. Dengan demikian semua aktivitas audit internal ini langsung berada di bawah engawsan pihak manajemen puncak.

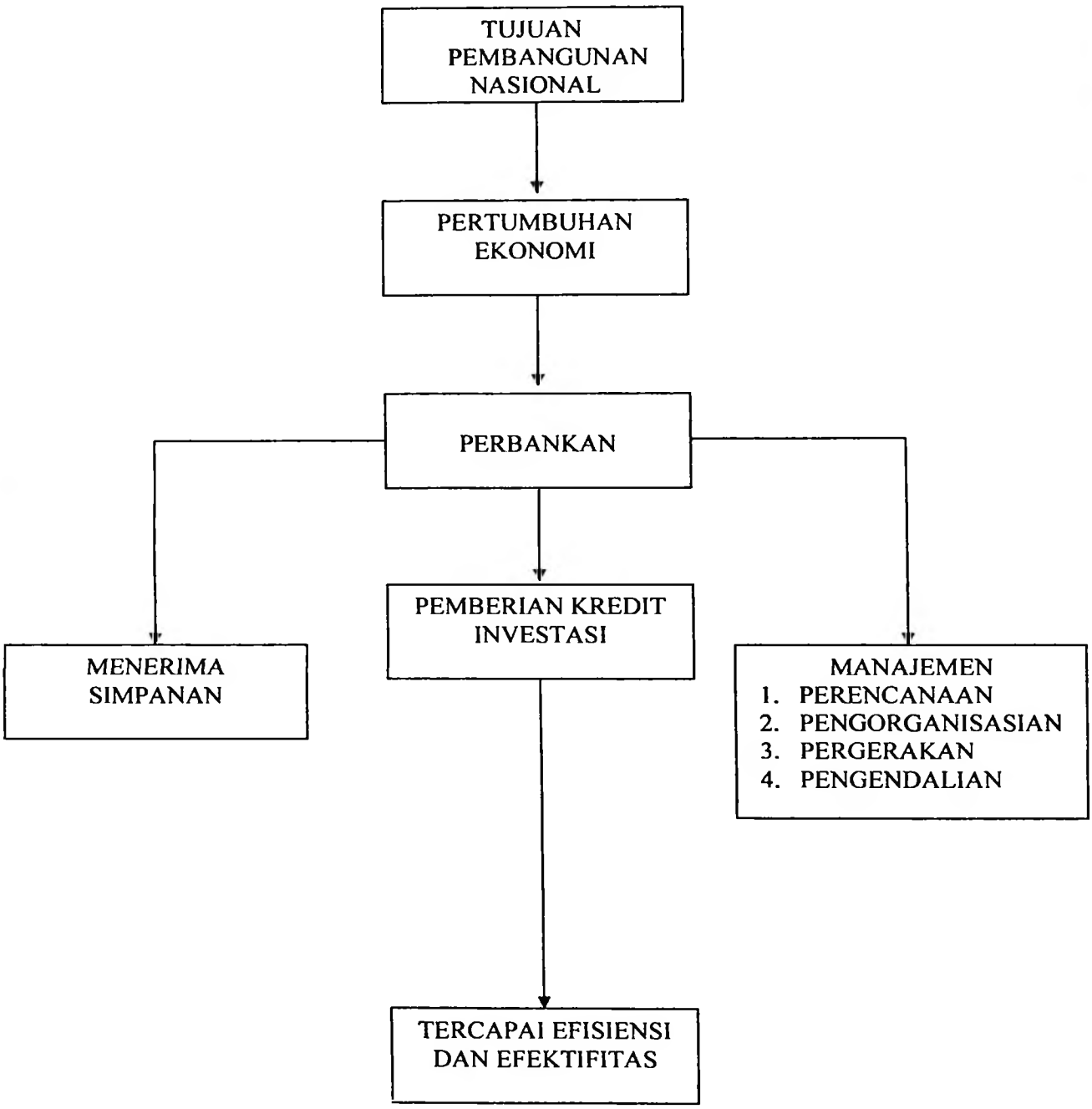
Kredit merupakan bidang usaha utama kegiatan perbankan sehingga mempunyai proporsi terbesar dibandingkan kegiatan lainnya, menurut Undang-Undang No.10 tahun 1998 tentang perbankan memberikan batasan mengenai pengertian kredit, yaitu:

> "Kredit adalah penyediaan uang atau tagihan-tagihan yang dapat disamakan dengan itu berdsarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meninjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan jumlah bunga."

Kredit investasi memiliki resiko yang cukup tinggi, karena mungkin saja debitur mengalami kemacetan usaha serta menunggak angsuran kredit yang akhirnya dapat menyebabkan terjadinya kredit macet. Oleh karena itu, bagian audit internal pemberian kredit investasi diharapkan dapat mengurangi resiko kegagalan atau kemacetan investasi pada saat jatuh tempo. Dengan demikian, penulis merusmuskan hipotesis sebagai berikut. *"Pelaksanaan audit internal dilaksanakan dengan memadai dapat mendukung tercapainya efektivitas pengendalian kredit investasi."*

Gambar 1.1

Bagan Kerangka Pemikiran



1.6 Metodologi Penelitian

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis deskriptif, yaitu meneliti salah satu masalah kemudian dibandingkan dengan sejumlah teori yang ada. Maka langkah-langkah yang ditempuh dalam pengumpulan data adalah:

1. Penelitian Kepustakaan (*Library Research*)

   Yaitu pengumpulan data sekunder yang diperoleh dengan membaca, mempelajari, meneliti dan mengkaji serta menelaah literatur-literatur yang ada kaitannya dengan masalah yang diteliti dengan harapan dapat membantu pelaksanaan penelitian dan dapat dijadikan sebagai landasan teoritis dalam membahas kenyataan yang ditemui di lapangan.

2. Penelitian Lapangan (*Field Research*)

   Yaitu pengumpulan data primer yang diperoleh secara terjun langsung pada bank. Adapun teknik yang digunakan dalam pengumpulan data penelitian lapangan ini menggunakan teknik:

   - Wawancara

     Yaitu pengumpulan data yang dlaksanakan dengan tanya jawab antara penulis dengan pihak yang ada kaitannya dengan penelitian ini

   - Observasi

Yaitu mengadakan penelitian untuk memperoleh data yang diperlukan secara langsung ke lokasi penelitian dengan cara melakukan pengamatan terhadap aktivitas yang dilakukan

- Kuesioner

  Yaitu dengan mengajukan daftar pertanyaan yang dibuat yang berkaitan dengan hal-hal yang berhubungan dengan audit internal dan pengendalian kredit investasi yang dilaksanakan di PT Bank BNI 46 (Persero) yang berlokasi di Palembang dengan tujuan untuk mendapatkan tanggapan dari responden.

1.7 Lokasi Penelitian

Untuk memperoleh data yang sesuai dengan judul yan disajikan dalam skripsi ini, penulis melakukan penelitian pada PT Bank Nasional Indonesia 46 yang berlokasi di Jalan Sudirman Nomor 132, Palembang

1.8 Sistematika Pembahasan

Penyusunan penelitian ini dilakukan secara sistematis agar terdapat hubungan pembahasan dari satu bab ke bab lainnya. Sistematika penulisan skripsi ini terdiri dari lima bab. Adapun isi materi pokok yang akan dibahas pada setiap bab yaitu:

Bab I PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan tentang latar belakang, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, metodologi penelitian, dan sistematika pembahasan.

Bab II **TINJAUAN PUSTAKA**

Bab ini akan menjelaskan teori-teori yang berhubungan dengan pokok pembahasan yang akan diuraikan, yaitu mengenai peranan, audit internal, pengendalian , dan kredit.

Bab III **OBJEK DAN METODE PENELITIAN**

Bab ini berisi data yang merupakan penjelasan mengenai objek penelitian dan metode penelitian, yang menjabarkan teknik pengumpulan data, variabel terkait dan hipotesis awal.

Bab IV **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini membahas mengenai pokok masalah yang menjadi tujuan penelitian, yaitu mengenai efektifitas audit internal pada PT Bank BNI 46, efektifitas pengendalian kredit investasi PT Bank BNI 46, dan peranan audit internal dalam menunjang efektifitas pengendalian kredit investasi serta pengujian hipotesis.

Bab V **KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini memberikan kesimpulan yang merupakan rangkuman dari hasil analisis pembahasan penelitian yang dilakukan, serta saran-saran atau rekomendasi yang diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pihak bank pada khususnya dan pada pihak-pihak lain pada umumnya.

DAFTAR PUSTAKA

Agoes, Sukrisno. 2004. Auditing. Jilid I. Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

Akmal. 2006. Pemeriksaan Intern (*Internal Audit*). Jakarta: PT. Indeks, Kelompok Gramedia

Arens, Alvin A, Elder Randal J, dan Beasley Mark S. 2003. Auditing dan Pelayanan Verifikasi, Jilid 1, Edisi 9. Dialihbahasakan oleh: Tim Dejacarta. Jakarta: Indeks.

Arens Alvin A, Elder Randal J, dan Beasley Mark S. 2006. Auditing dan Pelayanan Verifikasi, Jilid 2, Edisi 9. Dialihbahasakan oleh: Ford Lumban Gaol. Jakarta: Indeks.

Ariseno. 2010. Kode Etik Audit Internal. http://ariseno-asen.blogspot.com/2010/11/kode-etik-audit-internal.html.

Bank Indonesia. 1998. Undang-Undang Tentang Perbankan.

Bank Nasional Indonesia. http://www.bni.co.id.

Ikatan Akuntansi Indonesia. 2007. Standar Akuntansi Keuangan. Jakarta: Salemba Empat.

Ikatan Akuntan Indonesia, 2001, Standar Profesional Akuntan Publik, Jakarta: Salemba Empat

Putu. 2013. Internal Auditing. http://belajarohbelajar.blogspot.com/2013/02/internal-auditing.html.

Sarjanaku. 2012. Pengertian Kredit, Fungsi, Unsur, Macam, Prinsip, Definisi Kredit Menurut Para Ahli. http://www.sarjanaku.com/2012/12/pengertian-kredit-fungsi-unsur-macam.html.

Sawyer, Lawrence B, Dittenhofer Mortimer A, Scheiner James H. 2006. *Internal Auditing*. Diterjemahkan oleh: Ali Akbar, Jilid 3, Edisi 5. Salemba Empat: Jakarta.

Tampubolon, Robert. 2005. *Risk And System Based Internal Auditing*, 1st Edition. Elex Media Komputindo. Jakarta

Wongso, Cecylia Dewi Sinniarto. 2012. Sikap Profesionalisme Dan Kode Etik Auditor Internal, Vol. 1 No. 3. Surabaya: Unika Widya Mandala.