

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**JURUSAN AKUNTANSI**

**SKRIPSI**

**Evaluasi Struktur Pengendalian Intern Dalam Hubungannya Dengan Ketaatan  
Atas Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.5/21/ PBI/2003 Tentang Penerapan  
Prinsip Mengenal Nasabah Pada Bank Mandiri Cabang Palembang Sudirman**



**Diajukan Oleh :**

**ALENDRA**

**01023130023**

**Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat-Syarat**

**Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**

**2006**

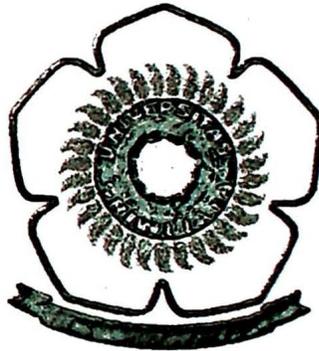
S  
332.1707  
Alen  
e  
2006

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**JURUSAN AKUNTANSI**



**SKRIPSI**

**Evaluasi Struktur Pengendalian Intern Dalam Hubungannya Dengan Ketaatan  
Atas Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.5/21/ PBI/2003 Tentang Penerapan  
Prinsip Mengenal Nasabah Pada Bank Mandiri Cabang Palembang Sudirman**



14636 / 14998

**Diajukan Oleh :**

**ALENDRA**

**01023130023**

**Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat-Syarat**

**Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**

**2006**

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : ALENDRA  
Nomor Induk Mahasiswa : 01023130023  
Jurusan : Akuntansi  
Mata Kuliah : Pengauditan  
Judul Skripsi : Evaluasi Struktur Pengendalian Intern Dalam Hubungannya Dengan Ketastan Atas Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 5/21/ PBI/2003 Tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah Pada Bank Mandiri Cabang Palembang Sudirman

Panitia Pembimbing Skripsi :

Tanggal :

Pembimbing Skripsi I, 16 Agustus 2006



Drs. Harun DL, Msi, Ak

Tanggal : 16 Agustus 2006

Pembimbing Skripsi II,



Aspahani, SE, MM, Ak

**"Life is Balance"**

**"Plan The Work and Work The Plan"**

**"Think Correctly Under Pressure"**

**Skripsi ini kupersembahkan kepada:**

**Kedua orangtuaku Tercinta**

**Saudari-saudari ku**

**Almanaterku**

**"Her"**

## Ucapan Terima Kasih

1. Allah SWT, Sang Pemilik dan Penguasa alam semesta, yang seringkali kulupakan Perintah-Nya dan kulakukan Larangan-Nya. Semoga mahluk kecilMu ini dapat Senantiasa berusaha mencari dan menemukan Suara-SuaraMu.
2. Nabi Muhammad SAW beserta para Sahabat.
3. Prof Dr Zaenal Ridho Djakfar, selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
4. Dr Syamsurijal AK, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu Rina Tjandrakirana DP SE, MM, Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, sekaligus sebagai dosen penguji komprehensif (*seorang ibu dosen yang paling cantik dan baik se-Akuntansi, thanx bu atas segala bantuan dan dukungannya selama kami berada di IMA dan di perkuliahan, pokoknya ibu the best deh, layak mendapat predikat "ibu peri akuntansi".....*)
6. Bapak Drs Harun DL Msi, Ak, Selaku Pembantu Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, sekaligus Pembimbing I skripsi dan juga sebagai Pembimbing Akademik (*terima kasih pak atas segala bimbingan, bantuan, serta saran yang diberikan selama ini, terutama saran pada saat akhir ujian kompre. saya berjanji akan berusaha menjadi pembelajar yang baik...*)

7. Bapak Aspahani SE, MM, Ak, selaku Pembimbing II Skripsi.
8. K<sup>2</sup>Sudiro (Thanx atas saran2 dan ilmu2 organisasi yang telah diberikan), Yuk Hasni (ayuk dosen yang pintar n baik, sekaligus rekan bikin kegiatan di IAI, mokaseh yuk sempet nemenin kami jalan2 di IMA VISIT), Yuk Lukluk (ayuk dosen yang ramah dan tidak sombong), Pak Nasai (pak, klise foto kito bareng primus, aq cari dulu ye, gk klo ketemu aq cetaki spesial buat bapak, thanx pernah ngrewangi kami jln2), Pak Sulai, Pak Burhan, Bu KD, Bu Erma, dan Bu Sa'adah, Dosen-dosen Favoritku
9. Seluruh Dosen Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
10. Kedua Orang Tua, Papa dan Mama, yang telah memberi dukungan moril, material, and of course Doa. **Semoga aku bisa mewujudkan mimpi dan harapan kalian di masa depan.**
11. Saudari-saudariku ; Nida, Yeri, dan Alliza, **I Luv U all.....**
12. My Lovely Mimi, thanx atas dukungan, semangat, cinta, dan inspirasi skripsi yang diberikan. **Semoga Allah SWT, Sang Pemilik Cinta dan Kasih Sayang, senantiasa melimpahkan kasih sayang kepada kita berdua.**
13. Untuk Para Sahabat :
  - Hendra Musdika 99 (kk tingkat yang telah banyak membagi ilmu2 organisasi, komunikasi, dan sosialisasi. Men, ente harus bertanggung

jawab atas segala perubahan dan kerusakan yang telah kuperbuat...he..he..he..)

- Yessy Rahmanty (kawan pertama di akuntansi, kawan belajar kelompok, kawan yang paling mengenal sifatku, yang telah membagi hari2nya membatuku di Kepengurusan IMA, partner di IAI, "U're a friend, good friend, and best friend, thanx 4 everything, stay there 4ever")
- Jasprianty (partner setia di perkuliahan, urusan jalan2, IMA, and IAI, suka show up kelebihan, ngaku2 punya fans club, hobi tepe2 juga -mengklaim klo tepe nyo lebih bermutu n berkelas, kawan ribut tapi baik, sering kasih advice n masukan, sekutu dalam segala hal, and the only motivator pada saat aq ketinggalan. Thanx atas keceriaan dan kebersamaan yang tlah dilewati)
- Cha cha ca 04 (ce uniqe dari 04, ngaku2 canteq n qute, terkenal di angk 02, ni ce 04 paling berjasa dalam IMA 04/05, thanx ya dek atas bantuan yang telah diberikan, cepet lulus ye.....)

14. Ariyo (gaweke la skripsi tu, kapan2 qto pegi mancing ikan lagi), nanalie (cepatla myusul tamat, jadila MC terkenal...), yunita (she is the lady of

pc game 02), tuk all 2002 squad, **we are the best that accounting ever had.....**

15. Kawan2 dari angkatan 2003 ; wita, fajri, jun, atun, meidi, 2 desi, ica, 2 dian, ayu, (thax y tlah banyak membantu di kepengurusan IMA), epan (cepat2la lulus oi.... klo nak nonton bola, ngajak2 yo)
16. Kawan2 dari angkatan 2004 ; andat, wita, 2 deby, ellen, dayang, yozar, hendri, dian, rifky, dicky, dedek, IP, dll. (thanx y udah bantuin mensukseskan kegiatan2 IMA 04/05)
17. tuk yuk alya yang telah banyak membantu dalam urusan administrasi, pak tutur, kak heru, bu asla kemahasiswaan, dan Seluruh Staff pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya (Trimakasih ku..)
18. Seluruh pimpinan dan staff PT Bank Mandiri Palembang

## Kata Pengantar

Segala Puji Bagi Allah SWT, Sang pemilik segala ilmu, yang telah menganugerahi kita setetes pengetahuan, sehingga kita dapat melewati fase demi fase kehidupan, termasuk kesempatan menimba ilmu di jurusan akuntansi FE Unsri ini. Shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menyampaikan kabar gembira kepada seluruh umat manusia di dunia.

Penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah banyak membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini, yang berjudul **Evaluasi Struktur Pengendalian Intern Dalam Hubungannya Dengan Ketaatan Atas Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.5/21/ PBI/2003 Tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah Pada Bank Mandiri Cabang Palembang Sudirman**. Penulis menyadari bahwa skripsi ini adalah skripsi yang tergolong sederhana, tapi itulah skripsi ini, dibuat dengan berbagai keterbatasan pengetahuan dan kemampuan penulis.

Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, Terima Kasih

Palembang, Agustus 2006

Penulis

## DAFTAR ISI

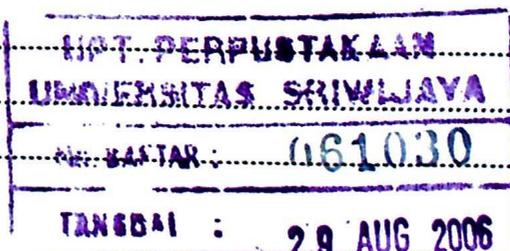
Halaman Pengesahan .....	i
Halaman Persembahan .....	ii
Ucapan Terima Kasih .....	iii
Kata Pengantar .....	vii
Daftar Isi .....	viii
Daftar Gambar .....	xii
Daftar Lampiran .....	xiii

### BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	4
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	4
1.3.2 Manfaat Penelitian .....	5
1.4 Kerangka Teoritis .....	5
1.5 Metodologi Penelitian .....	10
1.5.1 Ruang Lingkup Penelitian .....	10
1.5.2 Metode Pengumpulan Data .....	10
1.5.3 Jenis dan Sumber Data .....	11
1.5.4 Teknik Analisa Data .....	12
1.6 Sistematika Pembahasan .....	13

### BAB II LANDASAN TEORITIS

2.1 Perbankan .....	15
2.1.1 Pengertian Bank .....	15
2.1.2 Fungsi Bank .....	16



2.2 Pencucian Uang ( <i>Money Laundering</i> ) .....	17
2.2.1 Pengertian Pencucian Uang .....	18
2.2.2 Proses Pencucian Uang .....	19
2.2.3 Tindak Pencucian Uang pada Perbankan.....	21
2.2.4 Titik Lemah Pencucian Uang .....	22
2.3 Struktur Pengendalian Intern .....	23
2.3.1 Pengertian Struktur Pengendalian Intern .....	23
2.3.2 Tujuan Struktur Pengendalian Intern .....	25
2.3.3 Unsur-unsur Struktur Pengendalian Intern .....	26
2.3.4 Keterbatasan Struktur Pengendalian Intern .....	29
2.4 Pemeriksaan Akuntansi.....	31
2.4.1 Pengertian Pemeriksaan Akuntansi.....	31
2.4.2 Jenis-jenis Pemeriksaan Akuntansi.....	32
2.4.3 Prosedur Penelaahan Struktur Pengendalian Intern	
Dalam Hubungannya Dengan Pemeriksaan Ketaatan .....	34
2.4.4 Hubungan Antara Struktur Pengendalian Intern	
Dengan Pemeriksaan Ketaatan .....	36
2.5 Prinsip Mengenal Nasabah ( <i>Know Your Customers</i> ).....	37
2.5.1 Latar Belakang Prinsip Mengenal Nasabah.....	37
2.5.2 Tujuan Prinsip Mengenal Nasabah .....	39
2.5.3 Prosedur Prinsip Mengenal Nasabah dalam hubungannya	
dengan Pencegahan Pencucian Uang.....	40
2.5.4 Hubungan Antara Prinsip Mengenal Nasabah	
Dengan Pemeriksaan Ketaatan .....	40
<b>BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN</b>	
3.1 Sejarah Singkat Perusahaan .....	42
3.2 Profil Perusahaan .....	44
3.3 Visi, Misi, Sasaran dan Strategi Perusahaan.....	47

3.3.1 Visi Perusahaan.....	47
3.3.2 Misi Perusahaan.....	47
3.3.3 Sasaran Perusahaan.....	48
3.3.4 Strategi Perusahaan.....	48
3.4 Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas.....	49
3.4.1 Struktur Organisasi.....	49
3.4.2 Pembagian Tugas.....	51
3.5 Jenis-jenis Produk Perbankan.....	55
3.6 Prinsip Mengenal Nasabah Pada Bank Mandiri Cabang Palembang.....	60
3.6.1 Prosedur Penerimaan dan Identifikasi Nasabah.....	60
3.6.1.1 Prosedur Penerimaan Nasabah.....	60
3.6.1.2 Prosedur Identifikasi Nasabah.....	63
3.6.2 Prosedur Pemantauan dan Pelaporan.....	64
3.6.2.1 Prosedur Pemantauan.....	64
3.6.2.2 Prosedur Pelaporan.....	66
3.7 Pengawasan atau Pemeriksaan Ketaatan Terhadap Prosedur Penerimaan dan Identifikasi Nasabah.....	68

## **BAB IV PEMBAHASAN**

4.1 Penilaian Struktur Pengendalian Intern atas Pelaksanaan Prosedur Prinsip Mengenal Nasabah.....	73
4.1.1 Pengkajian Struktur Pengendalian Intern.....	74
4.1.2 Evaluasi Terhadap Struktur Pengendalian Intern dan Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah Dalam Hubungannya Dengan Audit Ketaatan.....	77
4.2 Analisa Pengendalian Intern Terhadap Prosedur Prinsip Mengenal Nasabah Dalam Kaitannya Dengan Audit Ketaatan.....	92

**BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Kesimpulan ..... 99

5.2 Saran..... 102

**DAFTAR PUSTAKA..... 103**

**LAMPIRAN**

## **Daftar Gambar**

**Gambar 3.1 Struktur Organisasi Bank Mandiri Cabang Palembang Sudirman**

## **Daftar Lampiran**

- Lampiran 1 Surat izin pengambilan data dari Pt. Bank Mandiri (Persero) Tbk Kantor Wilayah II Palembang
- Lampiran 2 Contoh Formulir Prinsip Mengenal Nasabah Individu
- Lampiran 3 Flowchart Proses Prinsip Mengenal Nasabah Pada Bank Mandiri
- Lampiran 4 Format Laporan Bulanan Prinsip Mengenal Nasabah
- Lampiran 5 Format Laporan Transaksi > Rp 500 juta atau lebih
- Lampiran 6 Format Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan
- Lampiran 7 Format Laporan Pemenuhan Data Tambahan
- Lampiran 8 Daftar Pertanyaan Pengendalian Intern
- Lampiran 9 Siaran Pers Bank Mandiri

UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

BAB I

NAMA : ALENDRA  
NIM : 01023130023  
JURUSAN : AKUNTANSI  
MATA KULIAH : PENGAUDITAN  
JUDUL SKRIPSI : EVALUASI STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN  
DALAM HUBUNGANNYA DENGAN KETAATAN ATAS  
PERATURAN BANK INDONESIA (PBI) NO.5/21/ PBI/2003  
TENTANG PENERAPAN PRINSIP MENGENAL  
NASABAH PADA BANK MANDIRI CABANG  
PALEMBANG SUDIRMAN

Pembimbing Skripsi

Tanggal 11 Mei 2006

Pembimbing Skripsi I,



Drs. Harun DL, Msi

Tanggal 11 Mei 2006, Pembimbing Skripsi II,



Drs. Aspahani, MM, Ak

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Perkembangan ilmu pengetahuan dan teknologi saat ini telah menyebabkan perkembangan di berbagai bidang, tak terkecuali dalam bidang ekonomi. Kemajuan teknologi informasi dan komunikasi telah menciptakan kemudahan bagi setiap individu dalam melakukan berbagai aktivitas. Hal ini dikarenakan ruang dan waktu tidak lagi menjadi batasan bagi manusia dalam melakukan interaksi dan transaksi bisnis. Namun di sisi lain, kemajuan ini juga turut mendorong perkembangan ragam kejahatan yang dilakukan oleh pihak-pihak yang tidak bertanggung jawab. Kejahatan dalam suatu wilayah negara maupun lintas batas wilayah negara juga semakin berkembang, diantaranya *illegal logging*, perdagangan obat-obatan terlarang, penyelundupan barang, penyelundupan tenaga kerja, terorisme, penyuapan, korupsi dan kejahatan kerah putih lainnya. Tindak kejahatan ini umumnya melibatkan dan menghasilkan uang dalam jumlah yang besar.

Terdapat berbagai modus yang dilakukan oleh para pelaku kejahatan tersebut untuk menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan tersebut, salah satunya adalah dengan memasukkan hasil tindak pidana tersebut ke dalam sistem keuangan (*financial system*), terutama ke dalam sistem perbankan. Dengan demikian

asal usul harta kekayaan tersebut tidak dapat dilacak oleh penegak hukum. Modus inilah yang disebut dengan pencucian uang (*Money Laundering*).

Pencucian uang (*Money Laundering*) merupakan proses menyalurkan uang atau dana lain yang berasal dari kegiatan ilegal melalui institusi keuangan dan usaha yang sah untuk menyembunyikan sumber dana yang sebenarnya. *Money Laundering* ini dapat mengakibatkan suatu legalisasi atas usaha yang ilegal. Begitu juga hasilnya bisa saja digunakan untuk kegiatan yang sangat merisaukan masyarakat, seperti pendanaan kegiatan terorisme misalnya. Untuk itu, banyak negara di dunia berusaha memberantas praktik pencucian uang ini, salah satunya dengan mengeluarkan regulasi oleh otoritas yang berwenang untuk mengatasi masalah tersebut.

Di Indonesia, usaha untuk memerangi pencucian uang dalam sektor perbankan, secara aktif dan serius telah dimulai sejak Bank Indonesia mengeluarkan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 3/10/PBI/2001 tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principles*) pada tanggal 18 Juni 2001, yang disusul kemudian dengan Peraturan Bank Indonesia No. 3/23/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia No. 3/10/PBI/2001, serta Peraturan Bank Indonesia No. 5/21/PBI/2003 tanggal 17 Oktober 2003 tentang Perubahan Kedua Atas Peraturan Bank Indonesia No. 3/10/PBI/2001. Peraturan ini juga turut diperkuat oleh pemerintah dengan dikeluarkannya Undang-undang No. 25 tahun 2003 tentang tindak pidana pencucian uang, serta Surat Edaran Bank Indonesia No. 6/37/DPNP tanggal 10 September 2004 perihal Penilaian dan Pengenaan Sanksi atas Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah

dan Kewajiban Lain Terkait dengan Undang-Undang tentang Tindak Pidana Pencucian Uang.

Sebagai salah satu entry bagi masuknya uang hasil tindak kejahatan, bank harus mengurangi risiko digunakannya sebagai sarana pencucian uang dengan menerapkan Prinsip Mengenal Nasabah atau lebih dikenal umum dengan *Know Your Customer Principle* (KYC Principle), yang dapat dilakukan dengan cara mengenal dan mengetahui identitas nasabah, memantau transaksi dan memelihara profil nasabah, serta melaporkan adanya transaksi keuangan yang mencurigakan (*suspicious transactions*) yang dilakukan oleh pihak yang menggunakan jasa bank. Hal ini karena setiap transaksi keuangan yang dilakukan oleh nasabah ke bank, merupakan sumber utama penerimaan bagi sebuah bank. Oleh karena itu sudah sewajarnya bank yang bersangkutan menerapkan struktur pengendalian intern yang dapat menjamin bahwa sistem penerimaan nasabah dilaksanakan sesuai dengan prosedur dan peraturan yang berlaku, terutama yang berkaitan dengan tindak pidana pencucian uang. Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah ini didasari pertimbangan bahwa KYC tidak saja penting dalam rangka pemberantasan pencucian uang, melainkan juga dalam rangka penerapan *prudential banking* untuk melindungi bank dari berbagai risiko dalam berhubungan dengan nasabah.

Berkaitan dengan pelaksanaan peraturan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.5/21/PBI/2003 tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah, maka perlu dilakukan audit ketaatan untuk menentukan apakah prosedur dan aturan yang ditetapkan telah diterapkan oleh personil bank yang bersangkutan. Karena pada

dasarnya, audit ketaatan bertujuan mempertimbangkan apakah auditi (klien) telah mengikuti prosedur atau aturan tertentu yang ditetapkan oleh pihak yang memiliki otoritas lebih tinggi. Berdasarkan uraian diatas, maka penulis tertarik untuk menulis skripsi dengan judul : **“Evaluasi Struktur Pengendalian Intern Dalam Hubungannya Dengan Ketaatan Atas Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 5/21/PBI/2003 Tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Cabang Palembang Sudirman”**.

## **1.2 Perumusan Masalah**

Permasalahan yang dibahas dalam skripsi ini adalah :

1. Bagaimana struktur pengendalian intern perusahaan dalam kaitannya dengan penerapan prinsip mengenal nasabah ?
2. Apakah struktur pengendalian intern perusahaan mendukung penerapan Peraturan Bank Indonesia No. 5/21/PBI/2003 ?

## **1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1.3.1 Tujuan Penelitian**

Penelitian ini bertujuan untuk :

1. Untuk mengetahui bagaimana bentuk struktur pengendalian intern, yang dalam hal ini berkaitan dengan penerimaan dan identifikasi nasabah, dan apakah pengendalian tersebut telah dijalankan dengan baik sesuai dengan prosedur yang telah ditetapkan, terutama yang berkaitan dengan Peraturan

Bank Indonesia (PBI) No. 5 /21 /PBI / 2003 tentang penerapan prinsip mengenal nasabah.

2. untuk mengetahui efektivitas penerapan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 5 /21 /PBI / 2003 tentang penerapan prinsip mengenal nasabah, dalam menanggulangi tindak kejahatan pencucian uang pada perbankan.

### **1.3.2 Manfaat Penelitian**

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah :

1. Sebagai masukan bagi perusahaan dan pihak berkepentingan lainnya dalam mengevaluasi penerapan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 5 /21 /PBI / 2003 tentang penerapan prinsip mengenal nasabah.
2. Memberikan informasi serta pengetahuan tambahan bagi penulis terutama yang berkaitan dengan audit ketaatan dan seluk beluk dunia perbankan, yang belum didapatkan penulis selama mengikuti perkuliahan.
3. Sebagai acuan bagi peneliti lain dalam melakukan penelitian terutama yang berkaitan dengan audit ketaatan pada perbankan dan tindak pidana pencucian uang.

### **1.4 Kerangka Teoritis**

Perkembangan kegiatan perekonomian masyarakat yang ditandai dengan semakin meningkatnya jumlah permintaan yang dibarengi dengan peningkatan kegiatan produksi dan distribusi barang, jasa serta investasi, telah menuntut terciptanya sebuah media yang dapat mengakomodasi berbagai macam transaksi

ekonomi yang terjadi. Disinilah peran perbankan dalam membantu menggerakkan dan mengembangkan kegiatan perekonomian masyarakat. Bank menurut penjelasan Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 memiliki fungsi sebagai berikut :

1. Sebagai penghimpun dana.

Bank berfungsi sebagai penghimpun dana dari masyarakat. Disinilah dana yang berasal dari kegiatan transaksi ekonomi masyarakat dapat disimpan.

2. Penyalur dana masyarakat.

Dana yang telah terkumpul dari masyarakat disalurkan kembali kemasyarakat untuk kegiatan investasi.

3. Meningkatkan taraf hidup masyarakat.

Selain menghimpun dan menyalurkan dana dari dan ke masyarakat, bank dapat melakukan usaha lain yang dapat meningkatkan taraf hidup masyarakat, seperti jasa pengiriman uang, jasa investasi, pembiayaan ,dan lain-lain.

Menurut Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang No. 10 Tahun 1998, bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan mengeluarkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat. Berdasarkan pengertian diatas maka bank dapat disebut sebagai lembaga keuangan karena badan usaha ini sebagian besar kekayaannya dalam bentuk aset keuangan atau tagihan dan bukan dalam bentuk aset riil atau nonfinansial. Sistem perbankan di Indonesia terdiri dari :

- a. Bank Indonesia (BI) merupakan lembaga keuangan independen yang diatur UU No. 23 Tahun 1999 yang berperan sebagai bank sentral dengan fungsi menjalankan tugas pengawasan dan pembinaan terhadap seluruh bank di Indonesia.
- b. Bank Umum dalam pengertian Undang-Undang No. 10 Tahun 1992 adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan atau berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa lalu lintas pembayaran.
- c. Bank Bagi Hasil adalah bank yang dalam aktivitas operasionalnya tidak menarik bunga dari jasa usahanya, tetapi mendapat bagi hasil. Sesuai dengan PP No. 72 tahun 1992, izin usaha juga diberikan kepada bank umum dan BPR dengan kegiatan usaha berdasarkan prinsip bagi hasil.

Seiring dengan berkembangnya aktivitas perekonomian masyarakat dan juga perbankan di Indonesia, perbankan sebagai salah satu lembaga keuangan, sering dijadikan sebagai tempat untuk menghilangkan dan menyamarkan asal-usul sumber keuangan yang berasal dari aktivitas-aktivitas ilegal dan tidak sah, seperti korupsi, terorisme, peyeludupan, perdagangan narkoba, dan sebagainya. Aktivitas ini dikenal dengan istilah pencucian uang (*Money Laundering*).

Sebagai salah satu upaya untuk mencegah agar sistem perbankan tidak digunakan sebagai sarana kejahatan pencucian uang, Bank Indonesia mengeluarkan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 5 / 21 / PBI / 2003 tanggal 17 Oktober 2003 yang merupakan Perubahan Kedua Atas Peraturan Bank Indonesia No.

3/10/PBI/2001, tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer*). Dalam PBI tersebut, bank diwajibkan untuk menerapkan Prinsip Mengenal Nasabah yang terdiri dari kebijakan dan prosedur penerimaan dan identifikasi nasabah, pemantauan rekening nasabah, pemantauan transaksi nasabah, serta kebijakan dan prosedur manajemen resiko. Penerapan kebijakan dan prosedur tersebut bertujuan agar bank dapat mengenali profil nasabah maupun karakteristik setiap transaksi nasabah, sehingga bank dapat mengidentifikasi Transaksi Keuangan Mencurigakan (*Suspicious transaction*) dan selanjutnya melaporkan kepada PPATK. Selain itu, penerapan Prinsip Mengenal Nasabah juga dapat membantu bank meminimalkan kemungkinan risiko yang mungkin timbul, seperti *operational risk*, *legal risk*, *concentration risk*, dan *reputational risk*.

Untuk menilai apakah perusahaan telah menerapkan prosedur prinsip mengenal nasabah, diperlukan audit ketaatan terhadap struktur pengendalian intern perusahaan. Untuk itu sudah sewajarnya bank menerapkan sistem penerimaan, identifikasi, dan pemantauan nasabah yang memadai serta merancang suatu struktur pengendalian intern yang dapat mendukung penerapan prinsip pengenalan nasabah.

Struktur pengendalian intern sendiri terdiri dari lima kategori dasar kebijakan dan prosedur yang dirancang dan digunakan oleh manajemen untuk memberikan keyakinan memadai bahwa tujuan pengendalian intern dapat dipenuhi. Kelima kategori itu disebut sebagai komponen struktur pengendalian intern dan terdiri dari :

- a. Lingkungan pengendalian, dalam hal ini ditekankan pada tindakan, kebijakan dan prosedur yang terkait dalam sistem penerimaan, identifikasi, dan pemantauan nasabah.
- b. Penetapan risiko oleh manajemen, meliputi perancangan dan pengoperasian struktur pengendalian intern untuk meminimalkan terjadinya ketidakberesan
- c. Sistem informasi dan komunikasi, seharusnya dirancang untuk menjamin bahwa seluruh transaksi nasabah, sesuai dengan peraturan yang telah ditetapkan.
- d. Prosedur pengendalian , meliputi lima kategori pokok, yaitu pemisahan tugas yang memadai, otorisasi yang pantas atas transaksi dan aktifitas, dokumen dan catatan yang memadai, pengendalian fisik atas aktiva dan catatan, serta pengecekan independen atas pelaksanaan.
- e. Pemantauan, meliputi efektifitas rancangan operasi struktur pengendalian intern secara periodik dan terus menerus oleh manajemen.

Untuk mencapai tujuan dan sasaran dalam kaitannya dengan penerapan prinsip mengenal nasabah, idealnya perusahaan harus memenuhi kelima kategori di atas. Bagian penting dari tanggung jawab auditor dalam audit SPI adalah identifikasi kelemahan struktur pengendalian intern. Dalam hal ini dibutuhkan audit ketaatan untuk melihat apakah struktur pengendalian intern tersebut dan mendukung terciptanya pelaksanaan pemantauan dan pelaporan Prinsip Mengenal Nasabah yang efektif dan efisien.

## **1.5 Metodologi Penelitian**

### **1.5.1 Ruang Lingkup Penelitian**

Dalam penulisan skripsi ini, yang menjadi objek penelitian adalah PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Cabang Palembang Sudirman yang terletak di Jalan Jend. Sudirman Palembang.

Penulis membatasi ruang lingkup penelitian pada masalah yang berkaitan dengan struktur pengendalian intern atas prosedur Prinsip Mengenal Nasabah, khususnya yang berkaitan dengan produk tabungan.

### **1.5.2 Metode Pengumpulan Data**

Dalam penelitian ini, pengumpulan data dilakukan dengan dua cara, yaitu :

1. Penelitian Kepustakaan

Penelitian kepustakaan merupakan suatu cara pengumpulan data dengan cara membaca literatur-literatur yang memiliki kaitan dengan masalah yang diteliti.

2. Penelitian Lapangan

Penelitian Lapangan adalah suatu penelitian dan pengumpulan data yang dilakukan secara langsung terhadap objek yang diteliti dengan cara :

- a. Wawancara, yaitu cara pengumpulan data dengan menanyakan secara langsung kepada pihak dari instansi yang mempunyai wewenang untuk memberikan informasi yang berhubungan dengan data yang diperlukan.

- b. Observasi, yaitu melakukan pengamatan langsung ke objek penelitian dengan mencatat secara sistematis data yang dibutuhkan.

### **1.5.3 Jenis dan Sumber Data**

Jenis data yang diteliti dalam penelitian ini adalah :

- ◆ Data subyek, yaitu jenis data penelitian yang berupa opini, sikap, pengalaman atau karakteristik dari subyek yang diteliti (responden). Dalam penelitian ini, penulis meneliti data berdasarkan metode survei dengan menggunakan wawancara yang menghasilkan respon verbal sebagai tanggapan pertanyaan yang diajukan penulis.
- ◆ Data fisik, yaitu jenis data penelitian yang berupa objek atau benda-benda fisik yang dapat dijadikan bukti yang dikumpulkan melalui metode observasi.
- ◆ Data dokumenter, yaitu jenis data penelitian yang memuat apa dan kapan suatu kejadian atau transaksi terjadi, serta siapa yang terlibat dalam kejadian tersebut. Data-data ini dikumpulkan melalui metode observasi, yang dapat berupa dokumen-dokumen, catatan-catatan, dan lain-lain.

Sumber data yang digunakan dari penelitian ini dapat diklasifikasikan menjadi dua, yaitu :

1. Data Primer, yaitu data yang dikumpulkan dan diperoleh secara langsung dari objek yang diteliti.
2. Data Sekunder, yaitu data yang diperoleh dari pengumpulan data yang dilakukan secara tidak langsung, antara lain dari dokumen-dokumen

perusahaan, buku-buku atau artikel-artikel yang berkaitan dengan penelitian ini.

#### **1.5.4 Teknik Analisis Data**

Pembahasan dalam penelitian ini akan menggunakan analisis kualitatif deskriptif, yaitu mencatat, menuturkan, mengklasifikasikan, dan menganalisis data dan informasi yang ada mengenai kenyataan yang terjadi di organisasi, kemudian data tersebut dibandingkan dengan teori-teori yang berkaitan. Selanjutnya dari analisis tersebut ditarik kesimpulan dan saran.

## **1.6 Sistematika Pembahasan**

Sistematika pembahasan skripsi ini dibagi dalam lima bab, yaitu :

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini berisikan tentang latar belakang permasalahan, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metodologi penelitian, serta sistematika pembahasan yang merupakan gambaran umum skripsi ini.

### **BAB II LANDASAN TEORI**

Bab ini menguraikan tentang berbagai landasan teori yang digunakan dalam membahas permasalahan yang ditetapkan. Bab ini akan membahas pengertian dan penjelasan dasar tentang perbankan, kejahatan pencucian uang, struktur pengendalian intern, mekanisme penerimaan dan identifikasi nasabah, serta kaitan struktur pengendalian intern dengan audit ketaatan.

### **BAB III GAMBARAN UMUM ORGANISASI**

Bab ini menjelaskan tentang keadaan instansi yang meliputi riwayat singkat organisasi, visi dan misi organisasi, struktur organisasi penjelasannya, pembagian tugas dan wewenang, kegiatan operasional organisasi, serta data yang berkaitan dengan permasalahan yang akan dibahas.

### **BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

Bab ini menyajikan analisis data yang diperoleh dari penelitian yang terdiri dari penelaahan struktur pengendalian intern dalam kaitannya

dengan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 5 /21 /PBI / 2003 tentang penerapan prinsip mengenal nasabah

## BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisikan kesimpulan dari hasil analisis dan pembahasan serta saran-saran yang diharapkan dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

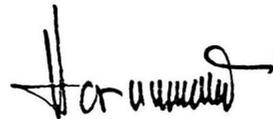
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI  
BAB II

NAMA : ALENDRA  
NIM : 01023130023  
JURUSAN : AKUNTANSI  
MATA KULIAH : PENGAUDITAN  
JUDUL SKRIPSI : EVALUASI STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN  
DALAM HUBUNGANNYA DENGAN KETAATAN ATAS  
PERATURAN BANK INDONESIA (PBI) NO.5/21/ PBI/2003  
TENTANG PENERAPAN PRINSIP MENGENAL  
NASABAH PADA BANK MANDIRI CABANG  
PALEMBANG SUDIRMAN

Pembimbing Skripsi

Tanggal 1 Agustus 2006 Pembimbing Skripsi I,



Drs. Harun DL, Msi

Tanggal 1 Agustus 2006 Pembimbing Skripsi II,



Drs. Aspahani, MM, Ak

## DAFTAR PUSTAKA

Pandia, Frianto, **Lembaga Keuangan**, PT Rineka Cipta, Jakarta, 2005.

Ikatan Akuntan Indonesia, **Standar Akuntansi Keuangan Per 1 Oktober 2004**,  
Salemba Empat, Jakarta, 2004.

Arens, Alvin, A. & Loebbecke, James K, **Auditing Pendekatan Terpadu**, Buku  
Satu, Salemba Empat, Jakarta, 2003.

Akmal., **Pemeriksaan Intern**, Jakarta, 2006.

Mulyadi, dan Puradiredja, Kanaka, **Auditing**, Buku Satu, Salemba Empat,  
Jakarta, 1998.

Wijaya Tunggal, Amin, **Struktur Pengendalian Intern**, PT. Rineka Cipta,  
Jakarta, 1998.

Baridwan, Zaki, **Sistem Akuntansi, Penyusunan Prosedur dan Metode**, STIE  
YKPN, Yogyakarta, 1998

**Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan (PPSK), Bank Indonesia, Tinjauan Kebijakan dan Organisasi, Bank Indonesia, Jakarta, 2003.**

**PPATK, Pedoman Umum Pencegahan Dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang Bagi Penyedia Jasa Keuangan, Jakarta, 2003.**

**Bank Indonesia, Pedoman Standar Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah, Jakarta, 2003**

**Bank Indonesia, SE No. 637 DPNP, Penilaian dan Pengenaan Sanksi atas Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah dan Kewajiban Lain Terkait dengan Undang-undang tentang Tindak Pidana Pencucian Uang, Jakarta, 2004**

**Undang-undang Nomor 25 Tahun 2003, Jakarta, 2003.**