

**PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIFITAS  
PENGENDALIAN INTERNAL KREDIT INVESTASI PADA STUDI  
KASUS PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk.  
PERKREDITAN *BUSINESS BANKING* SEGMENT KECIL**

**SKRIPSI**

Program Studi Akuntansi - Strata Satu (S1)

**SITI SAJIDAH**

**NIM : 43209010-143**



**FAKULTAS EKONOMI & BISNIS**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**JAKARTA**

**2013**

**PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIFITAS  
PENGENDALIAN INTERNAL KREDIT INVESTASI PADA STUDI  
KASUS PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk.  
PERKREDITAN *BUSINESS BANKING* SEGMENT KECIL**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar**

**SARJANA EKONOMI**

**Program Studi Akuntansi - Strata Satu (S1)**

**SITI SAJIDAH**

**NIM: 43209010-143**



**FAKULTAS EKONOMI & BISNIS**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**JAKARTA**

**2013**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : SITI SAJIDAH  
NIM : 43209010-143  
Program Studi : Akuntansi S1

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakarta, 28 September 2012




NIM: 43209010-143

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : SITI SAJIDAH  
NIM : 43209010-143  
Program Studi : Akuntansi S1  
Judul Skripsi : Peranan Audit Internal Dalam Menunjang Efektifitas  
Pengendalian Internal Kredit Investasi pada Studi Kasus  
PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Perkreditan  
*Business Banking* Segmen Kecil

Tanggal Ujian Skripsi : 25 September 2013


Disahkan oleh,  
Pembimbing



(Dr. Syamsu Alam, SE., M.Si., Ak.)

Tanggal: 21 OKTOBER 2013

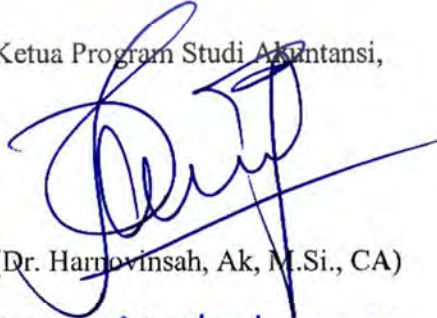
Dekan,



(Dr. Wiwik Utami, Ak, MS, CA)

Tanggal: 28-10-2013

Ketua Program Studi Akuntansi,



(Dr. Harmovinsah, Ak, M.Si., CA)

Tanggal: 29 Oktober 2013

## LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Skripsi Berjudul

PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIFITAS  
PENGENDALIAN INTERNAL KREDIT INVESTASI PADA STUDI KASUS

PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk.

PERKREDITAN *BUSINESS BANKING* SEGMENT KECIL

Dipersiapkan dan Disusun oleh:


**SITI SAJIDAH**

**NIM: 43209010-143**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada Tanggal 25 September 2013

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima


**Susunan Dewan Penguji  
Ketua Penguji/ Pembimbing Skripsi**

  
(Dr. Syamsu Alam, SE., M.Si., Ak.)

**Anggota Dewan Penguji**

  
(Dr. Harnovinsah, Ak, M.Si., CA)

**Anggota Dewan Penguji**

  
(Dr. Yudhi Herliansyah, Ak., M.Si.)

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah. Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia yang telah diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Peranan Audit Internal dalam Menunjang Efektifitas Pengendalian Internal Kredit Investasi pada Studi Kasus PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Perkreditan *Business Banking* Segmen Kecil”**.

Skripsi ini disusun bertujuan untuk memenuhi persyaratan mengikuti tugas akhir Program Studi Akuntansi – Strata 1 Fakultas Ekonomi & Bisnis di Universitas Mercu Buana.

Terwujudnya skripsi ini tentu tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan rasa syukur yang tidak terhingga pada kesempatan ini penulis sampaikan penghargaan dan mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang selalu memberikan nikmat dan karunia-NYA yang melimpah.
2. Ir. Arisetyanto Nugroho. MM, selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
3. Dr. Wiwik Utami, Ak, M.si., CA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.
4. Dr. Harnovinsyah, Ak, M.Si., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.

5. Bapak Dr. Syamsu Alam, SE., M.Si., Ak. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan, dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis.
6. Ibu Nurul Hidayah, M.Si selaku Dosen Penelaah skripsi penulis yang memberi bantuan dan pengarahan.
7. Dewan penguji sidang, seluruh dosen pengajar Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana
8. Seluruh staf Pengajar Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah membagi ilmu pengetahuan kepada Penulis.
9. Seluruh staf Tata Usaha Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah membantu kelancaran proses administrasi.
10. Kedua orangtuaku (Bapak H. Saman dan Ibu Saamah), kakakku (M. Ma'ruf, Syariah, Sapinah, & Aseni), dan Keluarga Besar H. Saman. Aku mengucapkan terima kasih banyak atas semua kasih sayang, fasilitas yang tidak pernah kurang, perhatian, dukungan, semangat, arahan-arahan, dan doa yang tidak pernah putus untukku. Kalian penyemangat dan motivasi terbesarku.
11. Sahabat-sahabat terbaik dalam hidupku : Nur Aziz, Fatimah, Dwi Aryanti, Anita, Teguh, Bayu, Syaiful, Hany, Risca, Meynisa, Resti, Upi, Angel, Tudrikah, Erna, Rani, Eka, Ekky, dan lain-lain tidak bisa disebutkan satu

persatu. Terima kasih untuk semua bantuan, semangat, dukungan, dan untuk persahabatan indah yang kalian berikan, beruntung bisa mengenal kalian. Semoga persahabatan kita tidak hanya sampai disini. Terus berjuang untuk impian kita masing-masing dan sukses untuk kita semua.

12. Teman-teman UKM Radio Mercu Buana, UKM Islam AL-faruq, Tax center, dan seluruh rekan-rekan seperjuangan Akuntansi S1 Angkatan 2009 yang tidak bisa disebutkan satu persatu atas kebersamaan selama menuntut ilmu di kampus tercinta.

13. Ibu Eni Rosmarniaty di Divisi Organizational Learning yang telah mengizinkan melakukan riset penelitian di BNI.

14. Adhe Rianty Putri adalah Pegawai SPI BNI & Seluruh Pegawai Divisi SPI terutama di bagian Pemantauan Audit & Hubungan Eksternal yang membantu dalam menyelesaikan riset penelitian di BNI Pusat.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah khasanah ilmu pengetahuan bagi kita semua. Amin Ya Rabbal A'lamin...

Jakarta, 09 September 2013

SITI SAJIDAH

432009010-143



***THE ROLE OF INTERNAL AUDIT ON THE EFFECTIVENESS OF  
INTERNAL CONTROL SUPPORTING THE INVESTMENT CREDIT AT  
THE PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk.  
BUSINESS BANKING CREDIT SMALL SEGMENTATION***

***ABSTRACT***

*The purpose of this research is to obtain a picture of the implementation of internal audit and how the role of internal audit in supporting the effectiveness of the investment credit control.*

*The method used in this research is descriptive analysis method, where data obtained by the author analyzed and compared with some existing theories. The data used are primary data as result of interview with internal audit and secondary data is to obtain a picture of the Internal Audit Unit (IAU) and credit kolektibility obtained by Annual Report at PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Based on the results of the research authors conclude that the overall implementation of internal audit in the PT. BNI for credit monitoring activities have been adequate for investment in accordance with the rules and policies set by the central office.*

*Thus, these findings have been in accordance with the propositions that have been made in the implementation of the study conducted internal audits can adequately support the achievement of the effectiveness of internal control in the process of granting investment credits PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.*

*Keywords : Internal Audit role, Internal control system, Investment credit*

MERCU BUANA

**PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIFITAS  
PENGENDALIAN INTERNAL KREDIT INVESTASI PADA STUDI  
KASUS PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk.  
PERKREDITAN *BUSINESS BANKING* SEGMENT KECIL**

**ABSTRAK**

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mendapatkan sebuah gambaran tentang pelaksanaan audit internal dan bagaimana peranan audit internal dalam menunjang efektifitas kredit investasi.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisa deskriptif, dimana data yang didapat dari analisis auditor internal dan membandingkan dengan teori. Data yang digunakan adalah data primer berupa hasil wawancara dengan auditor internal dan data sekunder yaitu gambaran satuan pengawasan internal dan kualitas kredit yang diperoleh dari laporan tahunan BNI. Berdasarkan hasil penelitian dapat menyimpulkan bahwa secara keseluruhan pelaksanaan audit internal BNI sudah cukup memadai, dimana aktifitas kredit sudah sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang ditetapkan oleh BNI.

Kemudian dapat disimpulkan pelaksanaan audit internal sesuai dengan proposisi/arahan pimpinan audit internal dalam mendukung tercapainya pengendalian internal di dalam proses pemberian kredit investasi di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

Kata Kunci: Peranan Audit Internal, Sistem Pengendalian Internal, Kredit Investasi

## DAFTAR ISI

|   | <b>Halaman</b> |
|---|----------------|
| Halaman Sampul Depan (Cover).....         | i              |
| Halaman Judul.....                        | ii             |
| Surat Pernyataan Karya Sendiri.....       | iii            |
| Lembar Pengesahan Pembimbing.....         | iv             |
| Lembar Pengesahan Dewan Penguji.....      | v              |
| Kata Pengantar.....                       | vi             |
| Abstrak.....                              | ix             |
| Daftar Isi.....                           | xi             |
| Daftar Tabel.....                         | xv             |
| Daftar Lampiran.....                      | xvi            |
| <b>BAB I      PENDAHULUAN.....</b>        | <b>1</b>       |
| A. Latar Belakang Masalah Penelitian..... | 1              |
| B. Perumusan Masalah.....                 | 11             |
| C. Tujuan Penelitian.....                 | 11             |
| D. Manfaat Penelitian.....                | 11             |
| <b>BAB II      LANDASAN TEORITIS.....</b> | <b>12</b>      |
| A. Audit.....                             | 12             |
| 1. Pengertian Audit Internal.....         | 12             |
| 2. Fungsi Audit Internal.....             | 14             |
| 3. Program Audit Internal.....            | 17             |

|   |           |
|---|-----------|
| 4. Tahap-tahap Pelaksanaan Audit Internal.....    | 19        |
| B. Efektifitas.....                               | 24        |
| 1. Pengertian Efektifitas.....                    | 24        |
| 2. Efektifitas Kegiatan Perkreditan.....          | 24        |
| C. Pengendalian Internal.....                     | 27        |
| 1. Pengertian Pengendalian Internal.....          | 27        |
| 2. Tujuan Pengendalian Internal.....              | 28        |
| 3. Komponen Pengendalian Internal.....            | 30        |
| D. Kredit.....                                    | 32        |
| 1. Pengertian Kredit.....                         | 32        |
| 2. Unsur-unsur Kredit.....                        | 32        |
| 3. Mekanisme Prosedur dalam Pemberian Kredit..... | 34        |
| E. Kredit Investasi.....                          | 42        |
| F. Penelitian Terdahulu.....                      | 45        |
| <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>         | <b>51</b> |
| A. Waktu dan Tempat Penelitian.....               | 51        |
| B. Desain Penelitian.....                         | 51        |
| C. Definisi Operasional Variabel.....             | 52        |
| D. Metode Pengumpulan Data.....                   | 53        |
| E. Jenis Data.....                                | 54        |
| F. Metode Analisis Data.....                      | 55        |

|               |  |           |
|---------------|--|-----------|
| <b>BAB IV</b> | <b>HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....</b>  | <b>57</b> |
| A.            | Penyajian dan Analisis Data.....   | 57        |
| 1.            | Sejarah PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.....   | 57        |
| 2.            | Kredit Investasi Menurut PT. Bank<br>Negara Indonesia (Persero) Tbk.....                                 | 57        |
| 3.            | Prosedur Pemberian Kredit Investasi dan<br>Penagihannya PT. Bank Negara Indonesia<br>(Persero) Tbk.....  | 60        |
| 4.            | Pelaksanaan Audit Internal PT. Bank<br>Negara Indonesia (Persero) Tbk.....                               | 73        |
| 5.            | Pelaksanaan Pengendalian Internal<br>Kredit Investasi PT. Bank Negara<br>Indonesia (Persero) Tbk.....    | 90        |
| 6.            | Memeriksa dan Menilai Prosedur-Prosedur<br>Kredit Berdasarkan Risiko yang<br>Muncul (Program Audit)..... | 101       |
| 7.            | Analisis Efektifitas Kegiatan Perkreditan.....   | 109       |
| B.            | Pembahasan.....  | 111       |
| 1.            | Efektifitas Audit internal PT. Bank<br>Negara Indonesia (Persero) Tbk.....                               | 111       |
| 2.            | Efektifitas Pengendalian Internal Kredit<br>Investasi PT. Bank Negara<br>Indonesia (Persero) Tbk.....    | 113       |

|                                     |     |
|-------------------------------------|-----|
| 3. Peranan Audit Internal dalam     |     |
| Menunjang efektifitas pengendalian  |     |
| Internal Kredit Investasi PT. Bank  |     |
| Negara Indonesia (Persero) Tbk..... | 117 |

|  |                                  |            |
|--|----------------------------------|------------|
| <b>BAB V</b>   | <b>KESIMPULAN DAN SARAN.....</b> | <b>121</b> |
|  | A. Kesimpulan.....               | 121        |
|  | B. Saran.....                    | 124        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>   |                                  | <b>126</b> |
| <b>Lampiran.....</b>   |                                  | <b>128</b> |
| <b>Daftar Riwayat Hidup.....</b>   |                                  | <b>129</b> |
| <b>Surat Keterangan Selesai Riset pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero)</b> |                                  |            |
| <b>Tbk.....</b>  |                                  | <b>130</b> |

**DAFTAR TABEL**

|  | <b>Halaman</b> |
|--|----------------|
| <b>Tabel 4.1</b> Memeriksa dan menilai prosedur-prosedur kredit berdasarkan risiko yang muncul (Program Audit).....  | 101            |
| <b>Tabel 4.2</b> Kolektibilitas Kredit PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.....                                  | 109            |
| <b>Tabel 4.3</b> Perhitungan dan Analisa terhadap kolektibilitas Kredit PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk..... | 109            |

## DAFTAR LAMPIRAN

|  | <b>Halaman</b> |
|--|----------------|
| <b>Lampiran</b> Daftar Pernyataan Wawancara..... | 128            |

