

**ANALISIS PERANAN AUDITOR INTERNAL DALAM PENERAPAN  
PRINSIP PRINSIP *GOOD CORPORATE GOVERNANCE***

**(Studi Kasus Pada PT Bank OCBC NISP Tbk)**

**SKRIPSI**



Program Studi Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2017

**ANALISIS PERANAN AUDITOR INTERNAL DALAM PENERAPAN  
PRINSIP PRINSIP *GOOD CORPORATE GOVERNANCE***

**(Studi Kasus Pada PT Bank OCBC NISP Tbk)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Program Studi Akuntansi  
Universitas Mercu Buana Jakarta**



**Nama : Jesica Sri Mardiany**

**NIM : 43213110173**

**Program Studi Akuntansi**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**JAKARTA**

**2017**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Jesica Sri Mardiany  
Tempat/Tanggal Lahir : Jakarta, 19 Juli 1995  
NIM : 43213110173  
Program Studi : S 1- Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

**“Analisis Peran Auditor Internal dalam Penerapan Prinsip-Prinsip *Good Corporate Governance* di Bank OCBC NISP”**, merupakan benar dan hasil karya saya sendiri. Apabila saya mengutip hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan kegiatan plagiat (penjiplakan)

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakarta, 25 Juli 2017



**Jesica Sri Mardiany**

NIM : 43213110173

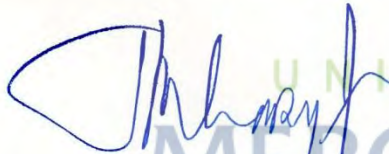
## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Jessica Sri Mardiany  
Nim : 43213110173  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Analisis Peranan Auditor Internal Dalam Penerapan  
Prinsip Prinsip Good Corporate Governance (Studi  
Kasus Pada PT Bank OCBC NISP Tbk)  
Tanggal Lulus Ujian : 8 September 2017


Disahkan Oleh :

Pembimbing,

Ketua Penguji,



Dr. Hari Setiyawati, M.Si., Ak



Nurul Hidayah, SE, M.Si., Ak., CA

Tanggal : 15 September 2017

Tanggal : 14 September 2017

Dekan,

Ketua Program Studi

S1 Akuntansi,



Dr. Harnovinsah, SE, Ak., M.Si., CA



Dr. Fardinal, SE., M.SI., Ak

Tanggal : 14 September 2017

Tanggal : 15 September 2017

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, yang telah memberikan hikmat dan kemampuan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “**Analisis Peranan Auditor Internal dalam Penerapan prinsip prinsip *Good Corporate Governance* pada PT Bank OCBC NISP Tbk.**”

Dalam penulisan skripsi ini penulis menghadapi berbagai hambatan, tetapi semuanya dapat penulis lalui atas berkat anugerah dan kasih setia-Nya yang begitu besar. Adapun maksud penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi tugas akhir dalam rangka mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi. Dalam menyusun skripsi ini, penulis menyadari bahwa hasil penelitian yang disajikan dalam skripsi ini tidak lepas dari kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun dari para pembaca.

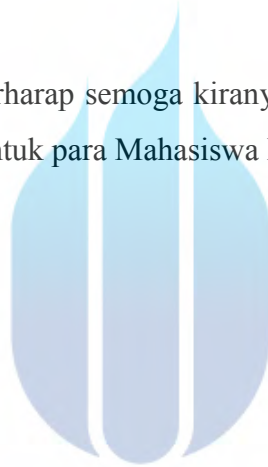
Selama menyusun skripsi ini maupun dalam mengikuti kegiatan akademik lainnya, banyak sekali pihak-pihak yang telah memberikan bantuan kepada penulis. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bimbingan, dukungan, doa serta semangat yang sangat berarti dalam penyusunan skripsi ini. Ucapan terima kasih dengan tulus penulis sampaikan kepada yang terkasih dan terhormat Ibu Hari Setiyawati, Dr, Ak.M.Si. CA Selaku Dosen Pembimbing skripsi dan kepada Bapak Suyanto Kasimtojo selaku *Branch Executive* yang telah membantu perihal perizinan

penelitian di Bank OCBC NISP. Serta Para Pihak yang telah membantu proses penyusunan skripsi ini :

1. Keluarga Tercinta yang telah memberikan semangat, bantuan doa dan dukungan yang tiada henti-hentinya kepada penulis.
2. Bapak Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, MM selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dr. Harnovinsah, SE, Ak., M.Si., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dr. Fardinal, SE., M.Si, Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
5. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak.M.Si., CA Selaku Dosen Pembimbing Skripsi penulis. Terima kasih atas bimbingannya, masukan, arahan serta kesabarannya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu.
6. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
7. Untuk teman – teman Universitas Mercu Buana Program PKK jurusan Akuntansi angkatan 2013, yang dari awal masuk kuliah sampai akhir selalu bersama Tri Utomo, Anton Hidayat, Siti Nur An’Nissa, Didin Damiri dan Imam Cahya. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi dan doanya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun. Akhir kata dengan segala kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga kiranya skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca, khusus nya untuk para Mahasiswa Mercu Buana .



Jakarta, 25 Juli 2017

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA  
Jessica Sri Mardiany

## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	7
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian .....	7
1. Tujuan Penelitian.....	7
2. Kontribusi Penelitian.....	8
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PENELITIAN DAN HIPOTESIS</b>	
A. Kajian Pustaka .....	9
1. Audit, Audit Internal dan Auditor Internal.....	9



1.1. Definisi Audit.....	9
1.2. Definisi Audit Internal .....	11
1.3. Definisi Auditor Internal .....	12
1.4. Tujuan dan Ruang Lingkup Audit Internal .....	14
1.5. Fungsi dan Tanggung Jawab Auditor Internal .....	15
1.6. Kedudukan Auditor Internal didalam Sturuktur Organisasi .....	16
1.7. Strandar Profesi Auditor Internal .....	17
1.7.1. Independensi Auditor Internal.....	18
1.7.2. Kemampuan Profesional Auditor Internal .....	18
1.7.3. Lingkup Pekerjaan Auditor Internal.....	21
1.7.4. Pelakasanaan Kegiatan Pemeriksaan Auditor Internal... ..	22
1.7.5. Manajemen Bagian Auditor Internal.....	24
1.8. Auditor Internal Perbankan .....	25
1.9. Audit Internal yang Efektif .....	26
2. <i>Good Corporate Governance</i> .....	28
2.1. Definisi <i>Good Corporate Governance</i> .....	28
2.2. Prinsip Prinsip <i>Good Corporate Governance</i> .....	29
2.3. Pihak Terkait dengan <i>Good Corporate Governance</i> .....	36
2.4. Tujuan dan Manfaat <i>Good Corporate Governance</i> .....	39
2.5. Hubungan Auditor Internal dan <i>Good Corporate Governance</i> ...	41
2.6. Peranan Auditor Internal didalam <i>Good Corporate Governance</i>	41
2.7. Efektifitas Audit Internal dalam perwujudan GCG .....	43
2.8. Penelitian Terdahulu .....	44
B. Rerangka Pemikiran .....	51
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	52
A. Waktu dan tempat penelitian.....	52
1. Waktu Penelitian .....	52

2. Tempat Penelitian.....	52
B. Desain Penelitian.....	52
C. Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....	53
1. Variabel Terikat .....	53
2. Variabel Bebas .....	54
D. Populasi dan Sampel Penelitian .....	60
1. Populasi.....	60
2. Sampel Penelitian.....	61
E. Teknik Pengumpulan Data.....	61
F. Metode Analisis .....	64
1. Analisis Deskriptif .....	64
2. Uji Kualitas Data.....	64
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>66</b>
A. Gambaran Umum.....	66
1. Sejarah Singkat .....	69
1.1. Sejarah Singkat PT Bank OCBC NISP Tbk .....	69
1.2. Profil Pemegang Saham Pengendali .....	71
1.3. Visi dan Misi PT Bank OCBC NISP Tbk.....	72
1.4. Budaya Perusahaan .....	72
1.5. <i>Code Of Conduct</i> .....	74
1.6. Produk-Produk .....	75
1.7. Struktur Organisasi PT Bank OCBC NISP Tbk .....	77
2. Piagam Audit .....	78
2.1. Latar Belakang Piagam Audit .....	78
2.2. Visi dan Misi Auditor Internal .....	79
2.3. Ruang Lingkup Auditor Internal .....	80
2.3.1. <i>Assurance</i> .....	80
2.3.2. Konsultasi .....	82

2.3.3. Investigasi .....	82
2.4. Independensi dan Obyektivitas Auditor Internal .....	83
2.5. Kompetensi dan Profesional .....	84
2.6. Etika Profesional .....	85
B. Statistik Deskriptif .....	85
C. Uji Kualitas Data .....	86
1. Uji Validitas .....	86
2. Uji Reliabilitas .....	89
D. Pembahasan .....	90
1. Gambaran Umum dan Efektifitas Kegiatan Auditor Internal Bank OCBC NISP .....	90
1.1. Posisi Auditor Internal Bank OCBC NISP .....	90
1.2. Penerapan Standar Profesional Auditor Internal .....	90
1.2.1. Independensi Auditor Internal .....	91
1.2.2. Kompetensi dan Profesionalitas Bank OCBC NISP .....	92
1.2.3. Lingkup Pekerjaan Auditor Internal Bank OCBC NISP .....	93
1.2.4. Pelaksanaan Kegiatan Pemeriksaan Bank OCBC NISP .....	94
1.2.5. Manajemen Bank OCBC NISP .....	97
1.3. Efektifitas Auditor Internal Bank OCBC NISP .....	98
2. Penerapan Prinsip-Prinsip Good Corporate Governance di Bank OCBC NISP .....	102
2.1. Transparansi .....	102
2.2. Independensi .....	105
2.3. Akuntabilitas .....	107
2.4. Pertanggung jawaban .....	110
2.5. Kewajaran .....	112
3. Peranan Auditor Internal Terhadap Penerapan Prinsip-Prinsip Good Corporate Governance Di Bank OCBC NISP .....	119
3.1. Independensi .....	120

3.2. Kemampuan Profesional .....	122
3.3. Lingkup Pekerjaan Auditor Internal .....	124
3.4. Pelaksanaan Kegiatan Pemeriksaan Auditor Internal .....	127
3.5. Manajemen Bagian Auditor Internal .....	130
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>136</b>
A. Simpulan .....	136
1. Efektifitas Kegiatan Auditor Internal di Bank OCBC NISP.....	136
2. Penerapan Prinsip-Prinsip <i>Good Corporate Governance</i> pada PT Bank OCBC NISP Tbk .....	137
3. Peranan Auditor Internal terhadap Penerapan Prinsip-Prinsip <i>Good Corporate             Governance</i> di PT. Bank OCBC NISP Tbk.....	138
B. Saran.....	138
1. Keterbatasan Penelitian.....	138
2. Saran.....	139



## DAFTAR TABEL

No.	Keterangan	Halaman
2.1	Tabel Penelitaian Terdahulu .....	49
3.1	Tabel Definisi dan Operasionalisasi Variable.....	56
3.2	Tabel Skala Penilaian Kuesioner.....	62
4.1	Tabel Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis kelamin.....	67
4.2	Tabel Klasifikasi Responden Berdasarkan Usia .....	67
4.3	Tabel Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan .....	68
4.4	Tabel Klasifikasi Responden Berdasarkan Lama Bekerja .....	68
4.5	Tabel Uji Validitas Good Corporate Governance.....	87
4.6.	Tabel Uji Validitas Auditor Internal .....	88
4.7	Tabel Uji Reliabilitas .....	89
4.8	Tabel Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Prinsip Transparasi .....	103
4.9	Tabel Rekaputilasi Tanggapan Responden Terhadap Prinsip Independensi ....	106
4.10	Tabel Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Prinsip Akuntabilitas ..	108
4.11	Tabel Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Prinsip pertanggung jawaban .....	111
4.12	Tabel Rekapitulasi Tanggapan Responden terhadap Prinsip Kewajaran.....	114

4.13 Tabel Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Penerapan Prinsip – Prinsip <i>Good Corporate Governance</i> di Bank OCBC NISP .....	116
4.14 Tabel Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Independensi Auditor Internal .....	121
4.15 Tabel Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Kemampuan Profesional Auditor Internal .....	123
4.16 Tabel Rekapitulasi tanggapan Responden Terhadap Lingkup Pekerjaan Auditor Internal .....	125
4.17 Tabel Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Pelaksanaan Kegiatan Auditor Internal .....	128
4.18 Tabel Rekapitulasi Tanggapan responden Terhadap Manajemen Bagian Auditor Internal .....	131
4.19 Tabel Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai Pernanan Auditor Internal Penenerapan Prinsip- Prinsip <i>Good Corporate Governance</i> di Bank OCBC NISP	133

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR GAMBAR

No.	Keterangan	Halaman
2.1	Rerangka Pemikiran.....	51
3.1	Garis Kontinum.....	63
4.1	Struktur Organisasi.....	77
4.2	Struktur Organisasi Auditor Internal.....	98
4.3	Garis Kontinum.....	117
4.4	Garis Kontinum.....	134



## DAFTAR LAMPIRAN

No.	Keterangan	Halaman
Lampiran 1	Kuesioner.....	145
Lampiran 2	Tabulasi Penelitian .....	151
Lampiran 3	Output SPSS .....	154
Lampiran 4	Surat Izin Penelitian.....	167

