

**PENGARUH AUDITOR INTERNAL, PENILAIAN KINERJA  
AUDITOR INTERNAL DAN PENERAPAN MANAJEMEN  
RESIKO TERHADAP EFEKTIVITAS SISTEM  
PENGENDALIAN INTERN.**

**(Studi Kasus di Bank Mandiri (persero) Tbk MBU Cabang Duta  
Harapan Indah Kapuk Muara Jakarta)**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi  
Manajemen Universitas Mercu Buana Jakarta**



**Nama : SUGANDI**

**NIM : 43213110172**

**Program Studi Akuntansi  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCUBUANA  
JAKARTA**

**2017**

## SURAT PENYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sugandi  
Nim : 43213110172  
Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri, apabila saya mengutip dari hasil 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, 17 Oktober 2017



Sugandi

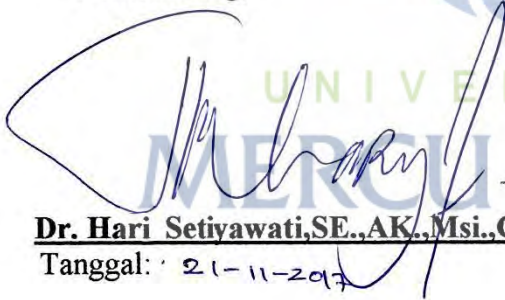
Nim: 43213110172

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : SUGANDI  
NIM : 43213110172  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Auditor Internal, Penilaian Kinerja Auditor Internal dan Penerapan Manajemen Resiko terhadap Efektivitas Sistem Pengendalian Intern. (Studi Kasus di Bank Mandiri (persero) Tbk MBU Cabang Duta Harapan Indah Kapuk Muara Jakarta)  
Tanggal Lulus Ujian : 16 November 2017

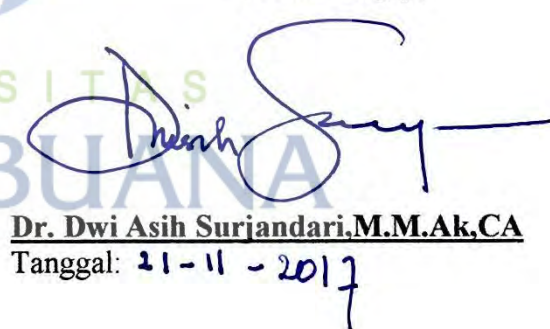
Disahkan Oleh :

Pembimbing,



**Dr. Hari Setiyawati, SE., AK., Msi., CA.**  
Tanggal: 21-11-2017

Ketua Penguji,



**Dr. Dwi Asih Suriandari, M.M.Ak, CA**  
Tanggal: 21-11-2017

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



**Dr. Harnovinsyah, SE, Ak, M.Si., CA**  
Tanggal : 22-11-2017

Ketua Program Studi  
S1 Akuntansi,



**Dr. Fardinal, SE., M.Si Ak**  
Tanggal : 21-11-2017

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-nya kepada peneliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Kompetensi Auditor Internal, Penilaian Kinerja Auditor Internal dan Penerapan Manajemen Risiko terhadap Efektivitas Sistem Pengendalian Intern”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercubuana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan keurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya ibu DR. Hary Setiyawati, SE., Ak., M.Si, CA selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis hanturkan Alhamdulillah atas kekuatan Allah SWT yang telah mencurahkan anugerahnya dan ingin berterimakasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

1. Kedua orang tua tercinta dan yang telah memberikan semangat, doa dan dukungan moral dan material yang tiada henti-hentinya kepada penulis serta memberi semangat dan memberikan banyak inspirasi dalam menyelesaikan skripsi ini, terutama untuk mamah semoga tenang dan bahagia disana.

2. Bapak Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, MM selaku Rektor Universitas Mercu Buana Jakarta.
3. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Jakarta.
4. Bapak Dr. Fardinal, SE., M.Si., CA selaku ketua program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Jakarta.
5. Sahabat saya IiQi dan Warno serta yang selalu meyakinkan saya bahwa semuanya akan sampai pada waktunya.
6. Untuk Ratih Sulastri, A Yusuf, Wiwit Prisanto dan Sibro Malisi makasih sudah mau memberikan masukan serta argumen didalam penyusunan Skripsi ini, serta teman bimbingan (indah, jesika, Desprita, lovana dan yetti).
7. Terimakasih juga pastinya untuk bapak Rofii dan bang Imam Cahya yang tidak lepas dari dalam penyusunan skripsi ini. Serta gengnya Desi, Odang, Trigaryanti dan Wenda dkk.
8. Dan satu lagi untuknya yang selalu menemani walau hanya lewat doa makasih ya serta seluruh teman angkatan 2013 FEB Universitas Mercu buana Jakarta.
9. Dan terimakasih kepada Bank Mandiri (persero) Tbk Mbu Cabang Duta Harapan Indah.
10. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi serta doanya.

11. Dan terakhir terimakasih untuk si Emo Z yang udah nemenin terus dan gada capenya.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki oleh 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, khususnya untuk para Mahasiswa Mercu Buana.



Jakarta, 15 Oktober 2017

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Sugandi

## DAFTAR ISI

|  |             |
|--|-------------|
| <b>SURAT PERYATAAN 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>xii</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>   | <b>xiv</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                                       | <b>xv</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>   |             |
| A. Latar Belakang Penelitian .....                                 | 1           |
| B. Rumusan Masalah .....   | 7           |
| C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian .....                          | 8           |
| 1. Tujuan Penelitian .....   | 8           |
| 2. Kontribusi Penelitian .....                                     | 9           |
| <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS</b>     |             |
| A. Kajian Pustaka .....  | 10          |
| 1. Teory Agency.....   | 10          |
| 2. Efektivitas Sistem Pengendalian Intern                          |             |
| 2.1 Definisi Efektivitas, Definisi Sistem Pengendalian Intern..... | 12          |
| 2.2 Elemen-Element Sistem Pengendalian Intern .....                | 14          |
| 2.3 Tujuan Efektivitas Sistem Pengendalian Intern .....            | 15          |
| 3. Kompetensi Auditor Internal .....                               | 16          |

|   |    |
|---|----|
| 2.2 Definisi Kompetensi, Definisi Auditor Internal .....      | 16 |
| 2.3 Fungsi dan Tanggung Jawab Kompetensi Auditor Internal.... | 19 |
| 4. Penilaian Kinerja Auditor Internal .....                   | 20 |
| 4.1 Definisi Penilaian Kinerja Auditor Internal .....         | 20 |
| 5. Manajemen Resiko .....                                     | 22 |
| 5.1 Definisi Manajemen Resiko .....                           | 22 |
| 5.2 Manfaat Manajemen Resiko .....                            | 23 |
| 6. Penelitian Terdahulu .....                                 | 24 |
| B. Kerangka Pemikiran .....                                   | 31 |
| C. Hipotesis .....  | 35 |

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

|   |    |
|---|----|
| A. Waktu dan Tempat Penelitian .....            | 38 |
| B. Desain Penelitian .....                      | 38 |
| C. Definisi dan Operasionalisasi Variabel ..... | 39 |
| 1. Definisi Variabel .....                      | 39 |
| 2. Operasionalisasi Variabel .....              | 39 |
| D. Populasi dan Sampel Penelitian .....         | 45 |
| 1. Populasi Penelitian .....                    | 45 |
| 2. Sampel Penelitian .....                      | 46 |
| E. Teknik Pengumpulan Data .....                | 46 |
| F. Metode Analisis .....                        | 47 |
| 1. Analisis Statistik Deskriptif .....          | 47 |
| 2. Uji Kualitas Data .....                      | 48 |



|  |    |
|--|----|
| a. Uji Validitas .....                                       | 48 |
| b. Uji Realibilitas .....                                    | 49 |
| 3. Uji Asumsi Klasik .....                                   | 49 |
| a. Uji Normalitas .....                                      | 50 |
| b. Uji Multikolonieritas .....                               | 51 |
| c. Uji Heteroskedastisitas .....                             | 52 |
| d. Uji Autokorelasi .....                                    | 52 |
| 4. Uji Kesesuaian Model .....                                | 53 |
| a. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....                  | 53 |
| b. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....          | 54 |
| 5. Uji Hipotesis .....                                       | 55 |
| a. Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t) ..... | 55 |
| b. Analisis Regresi Linear Berganda .....                    | 55 |

#### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

|   |    |
|---|----|
| A. Profil Responden .....                                   | 57 |
| 1. Karakteristik Responden Berdasarakan Jenis Kelamin ..... | 58 |
| 2. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan .....     | 58 |
| 3. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....           | 59 |
| B. Hasil Uji Statistik Deskriptif .....                     | 60 |
| C. Hasil Uji Kualitas Data .....                            | 68 |
| 1. Hasil Uji Validitas .....                                | 69 |
| 2. Hasil Uji Reliabilitas .....                             | 72 |
| D. Hasil Uji Asumsi Klasik .....                            | 73 |

|  |         |
|--|---------|
| 1. Hasil Uji Normalitas .....                              | 75      |
| 2. Hasil Uji Multikoloneritas .....                        | 76      |
| 3. Hasil Uji Autokorelasi .....                            | 77      |
| 4. Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Glesjer) .....       | 79      |
| E. Uji Kesesuaian Model .....                              | 80      |
| 1. Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....         | 81      |
| 2. Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F) ..... | 82      |
| F. Uji Hipotesis .....                                     | 83      |
| 1. Hasil Uji Signifikansi Paramter Individual (Uji T)..... | 83      |
| 2. Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda .....        | 86      |
| G. Pembahasan Hasil Penelitian .....                       | 87      |
| <br><b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b>                        |         |
| A. Simpulan .....  | 94      |
| B. Saran .....   | 98      |
| 1. Keterbatasan Penelitian .....                           | 98      |
| 2. Saran .....   | 99      |
| <br><b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....                            | <br>103 |

## DAFTAR TABEL

| No. Keterangan  | Halaman |
|---|---------|
| 2.1 Tabel Penelitian Terdahulu .....                                  | 26      |
| 3.1 Tabel Operasional Variable .....                                  | 42      |
| 3.2 Tabel Skor Skala Likert .....                                     | 47      |
| 3.3 Tabel Deteksi Autokorelasi .....                                  | 53      |
| 4.1 Tabel Presentase Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....   | 58      |
| 4.2 Tabel Presentase Data Responden Berdasarkan Pendidikan .....      | 58      |
| 4.3 Tabel Presentase Data Responden Berdasarkan Usia Responden .....  | 59      |
| 4.4 Tabel Kompetensi Auditor Internal .....                           | 61      |
| 4.5 Tabel Interpretasi Skor .....                                     | 62      |
| 4.6 Tabel Penilaian Kinerja Auditor Internal .....                    | 63      |
| 4.7 Tabel Penerapan Manajemen Risiko .....                            | 65      |
| 4.8 Tabel Efektivitas Sistem Pengendalian Intern .....                | 67      |
| 4.9 Tabel Uji Validitas Kompetensi Auditor Internal .....             | 69      |
| 4.10 Tabel Uji Validitas Penilaian Kinerja Auditor Internal .....     | 70      |
| 4.11 Tabel Uji Validitas Penerapan Manajemen Risiko .....             | 70      |
| 4.12 Tabel Uji Validitas Efektivitas Sistem Pengendalian Intern ..... | 71      |
| 4.13 Hasil Uji Realibilitas .....                                     | 72      |
| 4.14 Hasil Uji Normalitas .....                                       | 75      |
| 4.15 Hasil Uji Multikoloneritas .....                                 | 76      |
| 4.16 Hasil Uji Autokorelasi .....                                     | 77      |
| 4.17 Hasil Uji Heteroskedastisitas(Uji Glejser) .....                 | 79      |

|  |    |
|--|----|
| 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) ..... | 81 |
| 4.19 Hasil Uji Statistik F .....                     | 82 |
| 4.20 Hasil Uji T .....                               | 83 |
| 4.21 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....         | 86 |



## DAFTAR GAMBAR

| No. Keterangan   | Halaman |
|--|---------|
| 2.1 Rerangka Pemikiran .....                                   | 35      |
| 4.1 Hasil Uji Normalitas .....                                 | 74      |
| 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas ( <i>Scatterplots</i> )..... | 78      |



## DAFTAR LAMPIRAN

| <b>No. Keterangan</b>   | <b>Halaman</b> |
|---|----------------|
| Lampiran 1 Kuesioner .....  | 107            |
| Lampiran 2 Jawaban Butir Kompetensi Auditor Internal .....            | 113            |
| Lampiran 3 Jawaban Butir Penilaian Kinerja Auditor Internal .....     | 114            |
| Lampiran 4 Jawaban Butir Penerapan Manajemen Risiko .....             | 115            |
| Lampiran 5 Jawaban Butir Efektivitas Sistem Pengendalian Intern ..... | 116            |
| Lampiran 6 Surat Izin Penelitian Mercu Buana .....                    | 117            |
| Lampiran 7 Surat Izin Penelitian Bank Mandiri (Persero) Tbk .....     | 118            |

