

**PERANAN AUDITOR INTERNAL DAN PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM MENUNJANG EFEKTIVITAS PEMBERIAN KREDIT
INVESTASI**

(Studi kasus Pada Bank Permata-Kantor Pusat)

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi

Nama : Eka Mirawati

NIM : 43213310099



UNIVERSITAS
MERCU BUANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCUBUANA

JAKARTA

2015

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Eka Mirawati
NIM : 43213310099
Program Studi : S1 Akuntansi

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar – benarnya

Jakarta, 22 Agustus 2015



NIM : 43213310099

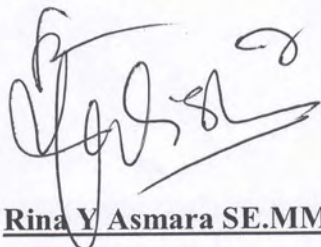
UNIVERSITA
MERCU BUANA

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Eka Mirawati
NIM : 43213310099
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Peranan Auditor Internal dan Pengendalian Internal dalam menunjang Efektivitas Pemberian Kredit Investasi
Tanggal Lulus Ujian : 22 Agustus 2015

Disahkan oleh :

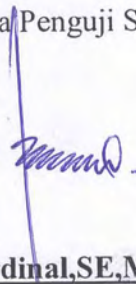
Pembimbing,



Rina Y Asmara SE.MM.Ak.CA

Tanggal :

Ketua Penguji Skripsi,



Dr.Fardinal,SE,MSi,Akt

Tanggal :

Dekan,



Prof.Dr.Wiwik Utami,Ak,Ms,CA

Tanggal :

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Dr.Harnovinsah,Ak,M.Si,CA

Tanggal :

**PERANAN AUDITOR INTERNAL DAN PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM MENUNJANG EFEKTIVITAS PEMBERIAN KREDIT
INVESTASI**

(Studi kasus Pada Bank Permata-Kantor Pusat)

SKRIPSI

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



NAMA : EKA MIRAWATI

NIM : 43213310099

**Program Studi Akuntansi
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

JAKARTA

2015

THE ROLE OF INTERNAL AUDIT ON THE EFFECTIVENESS OF INTERNAL CONTROL SUPPORTING THE INVESTMENT CREDIT

(Case Study : at PT. Bank Permata – TBK)

BY :

EKA MIRAWATI

43213310099

ABSTRACT

Internal audit is an oversight in the bank, which can assist in the process of achieving goals. These functions assist management in operating the internal control process that the bank vulnerable to a variety of specific risks. For banks, this internal audit is a very important process and can not be separated by the internal control management investment credit.

This can be caused by the credit control has the objective to invest in risk management of investment credit can be minimized, so that the credit objectives could be achieved both in terms of safety and in terms of profit earned by the investment credit. Based on the above, the author writing his thesis entitled "The Role of Internal Audit on the Effectiveness of Internal Control Supporting the Investment Credit at the PT. Bank Permata ". The purpose of this research is to obtain a picture of the effectiveness 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. Based on the research, Based on the results of the research authors conclude that the overall implementation of internal audit in the PT. Bank Permata for credit monitoring activities have been adequate for investment in accordance with the rules and policies set by the central office, but it also includes compliance, verification and evaluation. 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. Permata,tbk.

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

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah. Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang telah diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Peranan Audit Internal dan Pengendalian internal dalam menunjang Efektifitas Pemberian Kredit Investasi pada Bank Permata , Kantor Pusat.

Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana. Penulis mengungkapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Rina Yuliasuty Asmara ,SE,MM,Ak,CA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tuaku, serta suami dan kedua anakku terima kasih atas semua kasih sayang, kesabaran, perhatian, nasehat, motivasi, dukungan, semangat dan doa yang tak pernah henti-hentinya selalu menyertai penulis. Dan juga segala sarana dan prasarana yang diberikan oleh penulis demi terselesaikannya penelitian ini.
2. Bapak Dr.Ir.Arissetyanto Nugroho,MM selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak., MS., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

5. Seluruh dosen-dosen dan staf Program Studi Akuntansi Universitas Mercubuana.
6. Teman temann selama dikampus Rita , Anggit , Mulyana dan Andrew terima kasih sudah membantu berbagi selama ini. Dan teman-teman satu angkatan 2013-2014 Akuntansi S1 Universitas Mercu Buana.
7. Dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan, doa, dan dukungannya semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT.

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

Jakarta, 22 Agustus 2015

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Eka Mirawati

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....		i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....		ii
ABSTRAK		iii
KATA PENGANTAR.....		iv
DAFTAR ISI.....		v
DAFTAR TABEL.....		vi
DAFTAR GAMBAR.....		vii
DAFTAR LAMPIRAN.....		vii
BAB I	PENDAHULUAN	
	A. Latar Belakang Penelitian.....	1
	B. Perumusan Masalah Penelitian.....	4
	C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	5
	1. Tujuan Penelitian.....	5
	2. Kontribusi Penelitian.....	5
BAB II	KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	
	A. Kajian Pustaka.....	7
	1. Pengertian Audit Internal.....	7
	2. Fungsi Audit Internal.....	8
	3. Tujuan dan Ruang Lingkup Audit Internal.....	8
	4. Peranan Audit Internal Bank.....	8
	5. Pengertian Efektivitas.....	10
	6. Pengertian Efektivitas Pemberian Kredit.....	11
	7. Pengertian Pengendalian Internal.....	12
	8. Aplikasi Pengendalian Internal dalam perbankan.....	13
	9. Indikator keberhasilan pelaksanaan system pengendalian Internal perbankan.....	15
	10. Tujuan Pengendalian Internal Kredit.....	16
	11. Sistem Pengendalian Internal Kredit pada Bank.....	16
	12. Pengertian Kredit.....	17
	13. Prinsip prinsip pemberian kredit.....	18
	14. Jenis jenis kredit.....	19
	15. Pengertian Kredit Investasi.....	23
	B. Penelitian Terdahulu.....	24
	C. Rerangka Pemikiran.....	26
	D. Hipotesis.....	27

BAB III		METODE PENELITIAN	
1.	Waktu dan Tempat Penelitian.....		29
2.	Desain Penelitian.....	29	
3.	Hipotesis Penelitian.....	30	
4.	Definisi dan Operasional Penelitian.....		30
5.	Variabel dan skala Pengukuran.....		33
6.	Jenis dan Sumber Data.....		35
7.	Metode Pengumpulan Data.....		36
8.	Populasi dan sample.....		37
	1. Populasi Penelitian.....		37
	2. Sampel Penelitian.....		37
9.	Metode Analisis.....		40
1.	Uji Realibilitas.....	40	
2.	Uji Validitas.....	41	
3.	Statistik Deskriptif.....	41	
4.	Uji Asumsi Klasik.....	41	
	a. Uji Normalitas.....		42
	b. Uji Multikolinearitas.....		43
	c. Uji Heterokedastisitas.....		43
	d. Uji Autokorelasi.....		43
5.	Uji Hipotesis.....	44	
	a. Uji Determinasi (R ²).....		44
	b. Uji F.....		44
	c. Uji T.....		45
6.	Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	45	
BAB IV		HASIL DAN PEMBAHASAN	
1.	Gambaran Perusahaan.....		46
2.	Karakteristik Responden.....	48	
3.	Statistik Deskriptif.....	52	
4.	Analisis Pengujian Data.....	53	
5.	Uji Asumsi Klasik.....	60	
	a. Uji Normalitas.....		60
	b. Uji Multikolinearitas.....		63
	c. Uji Heterokedastisitas.....		63
	d. Uji Autokorelasi.....		65
6.	Uji Hipotesis.....	65	
7.	Pembahasan.....		69
BAB V		SIMPULAN DAN SARAN	
1.	Simpulan.....	72	
2.	Saran.....	73	
DAFTAR PUSTAKA.....			74
LAMPIRAN			

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Tabel Penelitian Terdahulu.....	25
3.1 Tabel Variabel dan skala pengukuran.....	34
3.2 Tabel Alternative Jawaban Responden.....	35
3.3 Tabel Daftar Nama Staff RBO Leaders Kantor Pusat.....	39
4.1 Tabel Rincian Pengiriman Pengembalian Kuesioner.....	48
4.2 Tabel Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	49
4.3 Tabel Profil Responden Berdasarkan Usia.....	50
4.4 Tabel Profil Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	50
4.5 Tabel Profil Responden Berdasarkan Lama Bekerja.....	51
4.6 Tabel Statistik Deskriptif.....	52
4.7 Tabel Hasil uji Validitas Pengaruh Audit Internal.....	54
4.8 Tabel Hasil uji Validitas Pengaruh Pengendalian Internal.....	55
4.9 Tabel Hasil uji Validitas efektifitas pemberian kredit Investasi.....	56
4.10 Tabel Hasil Uji Reliabilitas Pengaruh Audit Internal.....	57
4.11 Tabel Hasil uji Reliabilitas Pengaruh Pengendalian Internal.....	58
4.12 Tabel Hasil uji Reliabilitas efektifitas pemberian kredit Investasi.....	59
4.15 Grafik Uji Heteroskedastisitas.....	64

DAFTAR GAMBAR

Tabel		Halaman
2.2	Gambar Kerangka Pemikiran.....	27
4.13	Hasil Uji Normalitas Menggunakan Histogram dan Grafik P-Plot.....	61
4.14	Hasil Uji Multikolinieritas.....	63
4.15	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	64
4.16	Hasil Uji Autokorelasi.....	65
4.17	Tabel Hasil perhitungan R ²	66
4.18	Tabel Hasil perhitungan uji F.....	67
4.19	Tabel Hasil Perhitungan Uji T.....	68



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Lampiran Pertanyaan (Kuesioner)	
2. Lampiran Hasil SPSS variable X1 Peranan Audit Internal	
3. Lampiran Hasil SPSS variable X2 Pengendalian Internal	
4. Lampiran Hasil SPSS variable Y Efektivitas pemberian kredit	
5. Lampiran Hasil SPSS variabel Regresi Berganda	
6. Lampiran Hasil olah data variable X1 Peranan Audit Internal	
7. Lampiran Hasil olah data variable X2 Pengendalian Internal	
8. Lampiran Hasil olah data variable Y Efektivitas pemberian kredit	



