

ABSTRAKSI

Untuk mewujudkan kondisi suatu bank agar selalu sehat di butuhkanlah sebuah barisan perlindungan dan pengawasan terhadap asset dan operasional perbankan, oleh karena itu dibutuhkanlah Divisi Satuan Kerja Audit Intern (SKAI). Bank Indonesia menuntut seluruh perbankan lokal maupun asing di Indonesia agar selalu menerapkan prinsip *prudential* atau prinsip kehati-hatian, disinilah peran SKAI untuk menjaga prinsip tersebut dijalankan dengan baik. Kualitas dan mutu SKAI sangat diperlukan untuk menjaga bank agar selalu sehat, dan fungsi dasar SKAI sebagai pengawasan internal berjalan dengan baik. Namun dalam kenyataannya SKAI terkadang berjalan tidak sesuai dengan syarat, standard an kode etik yang berlaku. Oleh karena itu penulis tertarik untuk mengangkat permasalahan ini dengan judul *Quality Assurance Satuan Kerja Audit Intern pada PT.Bank ABC*.

Kerangka kerja penelitian sebagai berikut: mengidentifikasi bidang yang telah disempurnakan sesuai dengan rekomendasi terdahulu dan bidang yang masih memerlukan peningkatan ketaatan terhadap standar yang berlaku, memberikan saran dan peningkatan kualitas kerja SKAI. Area spesifik yang akan dievaluasi penulis yang berhubungan dengan fungsi SKAI adalah lingkup jasa audit yang diberikan dan piagam audit, organisasi SKAI dan struktur, personil dan profesionalisme. Area Spesifik yang akan dievaluasi berhubungan dengan proses audit intern adalah proses perencanaan dan pelaksanaan audit, pelaporan hasil pemeriksaan, pemantauan tindak lanjut dan kepatuhan terhadap Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB).

Hasil review pelaksanaan fungsi SKAI berdasarkan SPFAIB. Hasil dari penelitian tersebut ditemukan bahwa SKAI belum melaksanakan risk based audit dengan maksimal, SKAI kekurangan SDM, kemampuan staff SKAI belum merata, piagam audit belum disesuaikan dengan kondisi SKAI saat ini, penetapan obyek audit tidak semuanya menggunakan profil risiko dan kurang pertimbangan dalam rencana kerja SKAI. staff SKAI sudah merasa cukup efektif dalam operasionalnya, namun masih banyak kelemahan-kelemahan yang harus diperbaiki, terlihat sekali dalam rencana kerja dibandingkan dengan realisasi banyak audit yang mundur dan waktu yang dibutuhkan lebih lama dari yang ditetapkan, hal ini perlu dilakukan lebih lanjut untuk menilai sejauh mana sebenarnya efektifitas SKAI tersebut.

Dapat disimpulkan SKAI masih belum memberikan kualitas terbaiknya untuk PT.Bank ABC. Kepala SKAI sudah berusaha untuk meminimalisir kelemahan-kelemahan yang terdapat dalam divisinya, namun masih terdapat kelemahan-kelemahan yang ditemukan penulis yang harus diperbaiki untuk memperbaiki kualitas divisinya. Penulis menyarankan agar SKAI memperbanyak pelatihan, seminar dan *transfer knowledge* untuk meningkatkan kemampuan SDM-nya, SKAI sebaiknya menambah jumlah SDM untuk meningkatkan efektivitas SKAI, SKAI sebaiknya membuat mekanisme dan prosedur untuk reuiu intern agar kualitas dan mutu SKAI selalu terpantau dan terjaga, penerapan *risk based audit* sebaiknya lebih diterapkan dalam perencanaan dan kinerja SKAI, Piagam Audit direuiu dan disesuaikan dengan kondisi SKAI saat ini.

Kata Kunci: SPFAIB, objektivitas, struktur, skill, training, suervisi, operasional, kepatuhan, pelaporan, KKA, piagam audit, rencana kerja, dan *quality assurance*.

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmat yang telah dilimpahkan-Nya, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai persyaratan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan Strata-1 (S1) di Universitas Bina Nusantara.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis telah banyak memperoleh dukungan, semangat dan doa dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Maka pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Gerardus Polla, M.App.Sc., selaku Rektor Universitas Bina Nusantara.
2. Bapak Dr. Engkos Achmad Kuncoro, SE., MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bina Nusantara.
3. Ibu Ersa Tri Wahyuni, SE., M.Acc.selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Bina Nusantara.
4. Bapak Armanto Witjaksono., SE., AK., MM selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, dorongan, informasi, petunjuk, nasehat serta motivasi yang sangat bermanfaat dalam penyusunan skripsi ini.
5. Pimpinan beserta segenap karyawan PT. Bank ABC yang telah membantu penulis dalam memberikan data dan informasi guna penyusunan skripsi ini.

6. Seluruh dosen Universitas Bina Nusantara yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Orang tua yang telah memberikan dukungan secara moril dan material kepada penulis selama ini.
8. Kekasih tercinta Astri Nadia yang selalu memberikan dukungan, semangat dan perhatiannya kepada penulis.
9. Saudara dan sahabat penulis yang selalu memberikan semangat kepada penulis untuk lebih giat dalam berusaha dan bekerja.
9. Semua pihak yang bersangkutan dan telah membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Saran dan kritik para pembaca sangat diharapkan untuk menjadi masukan sehingga mutu dan kualitas skripsi ini dapat ditingkatkan.

Akhir kata, semoga penulisan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca, khususnya bagi mahasiswa yang akan membuat skripsi pada tahun-tahun berikutnya.

Jakarta, September 2008

DAFTAR ISI

Halaman Judul Luar	i
Halaman Judul Dalam	ii
Tanda Persetujuan Skripsi	iii
Halaman Persetujuan <i>Hard Cover</i>	iv
Halaman Pernyataan Dewan Penguji	v
Abstrak	vi
Prakata	vii
Daftar Isi	ix
Daftar Tabel	xiii
Daftar Gambar	xiv
Daftar Lampiran	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1 Latar Belakang Penelitian	1
I.2 Ruang Lingkup Penelitian	3
I.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
I.4 Metodologi Penelitian	4
I.5 Sistematika Pembahasan	6
BAB II LANDASAN TEORI	8
II.1 Pengertian Audit Internal, SPFAIB dan SKAI	8
II.2 Tugas SKAI	9

II.3	Kedudukan SKAI dalam Organisasi Perbankan	10
II.4	Piagam Audit Intern (<i>Internal Audit Charter</i>)	11
II.5	Lingkup Penugasan	12
II.6	Pelaksanaan Audit	14
II.6.1	Persiapan Audit	14
II.6.2	Penyusunan Program Audit.....	17
II.6.3	Pelaksanaan Penugasan Audit.....	18
II.6.4	Persiapan Hasil Audit.....	21
II.6.5	Tindak Lanjut Hasil Audit.....	22
II.7	Opini atas Reviu di PT.Bank ABC.....	23
II.8.	Penilaian Efektifitas	24
BAB III	DATA PERUSAHAAN	25
III.1	Gambaran Umum Perusahaan.....	25
III.2	Struktur Organisasi PT. Bank ABC	27
III.3	Struktur Organisasi dan Uraian Jabatan.....	28
III.3.1	Struktur Organisasi SKAI	29
III.3.2	Uraian Jabatan.....	30
III.3.2.1.	Pemimpin SKAI.....	30
III.3.2.2.	Pemimpin Kelompok Audit Sistem dan Teknologi	34
III.3.2.3.	Auditor Sistem dan Teknologi	38
III.3.2.4.	Auditor Umum	42
III.4	<i>Quality Assurance Review</i>	45

III.5 Proses Pengumpulan Data Perusahaan	50
BAB IV <i>QUALITY ASSURANCE</i> PADA <i>DIVISI SKAI PT.BANK ABC</i>	52
IV.1 Independensi	52
IV.1.1 Struktur Divisi SKAI	52
IV.2 Keahlian dan Profesionalisme	54
IV.2.1 Keahlian	54
IV.3 Ruang Lingkup Pekerjaan	57
IV.3.1 Kepatuhan	57
IV.4 <i>Performance</i>	58
IV.4.1 Produktivitas	58
IV.5 Manajemen	60
IV.5.1 Piagam Audit Intern	60
IV.5.2 Perencanaan	67
IV.5.3 Kebijakan	72
IV.5.4 <i>Quality Assurance</i>	74
IV.6 Tabel Penilaian Terhadap Divisi SKAI PT.Bank ABC	76
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	80
V.1 Simpulan	80
V.2 Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	84

RIWAYAT HIDUP.....	85
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	L1
FOTOCOPY SURAT SURVEI	

DAFTAR TABEL

1. TABEL 1 :Tabel Penilaian Divisi SKAI pada PT.Bank ABC.....	.76
---	-----

DAFTAR GAMBAR

1. GAMBAR 1 :Struktur Organisasi PT. Bank Akita..... .27
2. GAMBAR 2 :Struktur Organisasi SKAI29

LAMPIRAN

1. Lampiran 1 :Daftar Pertanyaan untuk Kepala SKAIL-1
2. Lampiran 2 : <i>Interview guide for Internal Audit Activity Staff</i>L-5
3. Lampiran 3 :Formulir Penilaian Kinerja KaryawanL-9
4. Lampiran 4 :Kertas Kerja Audit Kredit yang DiberikanL-11
5. Lampiran 5 :Kertas Kerja Audit Permintaan Data.....	.L-14
6. Lampiran 6 :Kertas Kerja Audit Kas Kecil.....	.L-15
7. Lampiran 7 :Struktur Organisasi PT. Bank ABCL-17
8. Lampiran 8 :Memo Intern.....	.L-18
9. Lampiran 9 :Data Karyawan SKAI.....	.L-21
10.Lampiran 10:Tabel Penilaian Untuk Simpulan.....	.L-22