

**PERAN PEMERIKSAAN INTERNAL DALAM  
MENUNJANG EFEKTIFITAS PENGENDALIAN  
INTERNAL PADA PROSEDUR KREDIT KONSUMSI  
(Studi Kasus pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.  
Kantor Wilayah Surabaya)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Strata Satu Akuntansi



**Disusun oleh :**

**ADIO DESCHE RARAWASTU**

**NIM: 2012310575**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
S U R A B A Y A  
2016**

**PERAN PEMERIKSAAN INTERNAL DALAM MENUNJANG  
EFEKTIFITAS PENGENDALIAN INTERNAL PADA  
PROSEDUR KREDIT KONSUMSI  
(Studi Kasus pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.  
Kantor Wilayah Surabaya)**

Diajukan Oleh :

**ADIO DESCHE RARAWASTU**

**NIM : 2012310575**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal: 28 Januari 2016



**(Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd., MSA)**

**SKRIPSI**

**PERAN PEMERIKSAAN INTERNAL DALM MENUNJANG  
EFEKTIFITAS PENGENDALIAN INTERNAL PADA  
PROSEDUR KREDIT KONSUMSI  
(Studi Kasus pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.  
Kantor Wilayah Surabaya)**

Disusun Oleh :

**ADIO DESCHE RARAWASTU**

**NIM : 2012310575**

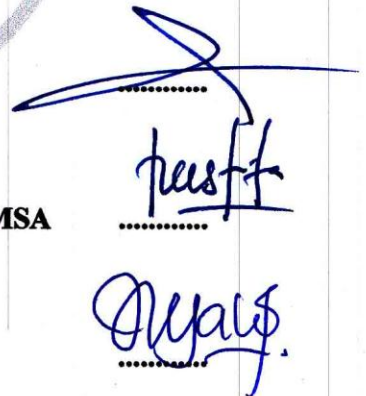
Di pertahankan didepan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal : 16 Februari 2016

Tim Penguji

**Ketua : Supriyati, S.E., M.Si., Ak., CA., CTA**

**Sekretaris : Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd., MSA**

**Anggota : Diyah Pujiati, S.E., M.Si.**



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Adio Desche Rarawastu  
Tempat, Tanggal Lahir : Mojokerto, 17 Desember 1994  
Nim : 2012310575  
Jurusan : Akuntansi  
Program Pendidikan : Strata 1  
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan  
Judul : Peran Pemeriksaan Internal dalam Menunjang Efektifitas Pengendalian Internal pada Prosedur Kredit Konsumsi (Studi Kasus pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Wilayah Surabaya)

**Disetujui dan diterima baik oleh :**


Ketua Program Studi Strata 1 Akuntansi,

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 14...Maret... 2016

Tanggal: 11...Maret... 2016

  
Dr. Luciana Spica Almilia, SE., M.Si., OIA

  
Titis Puspitaningrum D.K, S.Pd., MSA



## KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah Kehadirat ALLAH SWT yang telah melimpahkan segala Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PERAN PEMERIKSAAN INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIFITAS PENGENDALIAN INTERNAL PADA PROSEDUR KREDIT KONSUMSI (Studi Kasus pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Wilayah Surabaya)”**. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian Program Studi S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Penulis menyadari terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Lutfi, S.E.,M.Fin. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya
2. Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si., QIA selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
3. Supriyati, S.E., M.Si., Ak., CA., CTA selaku dosen wali
4. Titis Puspitaningrum Dewi Kartika Spd., MSA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan serta dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen, Karyawan, dan Seluruh Civitas Akademika Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya yang telah memberikan semangat dan banyak membantu dalam penulisan skripsi ini.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi generasi mendatang khususnya dalam bidang akuntansi.

Suarabaya, 24 Januari 2016

Penulis

The logo of STIE PERBANAS is a circular emblem. It features a central torch with a flame, flanked by two laurel branches. Below the torch is a banner with the word "PERBANAS" written in capital letters. The acronym "STIE" is prominently displayed in the center. The outer ring of the emblem contains the text "SEOLAH TINGGI ILMU EKONOMI".

## MOTTO

*Hidup adalah tentang bagaimana kita bersyukur. Bersyukur atas segala kesempurnaan dan hal yang menyenangkan dan bersyukur atas semua cobaan yang menguatkan.*

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah 3,5 tahun perjuangan menempuh Si terselesaikan. Bersyukur atas segala berkah, rahmat, dan hidayah yang telah Allah SWT berikan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Peran Pemeriksaan Internal dalam Menunjang Efektifitas Pengendalian Internal pada Prosedur Kredit Konsumsi (Studi Kasus pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Wilayah Surabaya)” dengan segala ketercapaian lainnya. Saya menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari campur tangan berbagai pihak, untuk itu saya ingin mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak terkait.

Terimakasih untuk mama Indriati Yunari, wanita terhbat dan paling sempurna dalam hidup saya. Terimakasih untuk dukungan moral maupun materi serta doa yang tidak pernah putus untuk kesuksesan saya. Thank you for your love, your kindness, and your compassion. Ucapan terimakasih saja tidak akan pernah cukup untuk membalas segala hal yang sudah mama berikan, I LOVE YOU more than anything mom.

Terimakasih yang tak terhingga untuk dosen wali, dosen pembimbing, dosen penguji dan pengajar untuk bimbingan, arahan, dan pelajaran yang tidak ternilai harganya. Jasa Bapak dan Ibu dosen sekalian akan selalu terpatri di dalam hati saya.

Terimakasih untuk My kid, Dio March Leo Firmasxindi yang selalu memberi dukungan, semangat dan doa untuk keberhasilan ku. Aku akan berusaha untuk menjadi kakak terbaik dan bisa menjadi contoh buat kamu.

Teruntuk Taufiq Setyardi, salah satu orang yang tidak pernah berhenti memberi semangat untuk segera menyelesaikan studi Si. Terimakasih selalu berada di dekat ku untuk mendukung dan memberi semangat, terimakasih untuk sejuta rasa sabar, terimakasih untuk segala hal yang aku terima dan kamu berikan. You're the best thing that's ever happened to me.

Terimakasih juga ku persembahkan kepada salah tiga dari sebagian orang yang selalu ada dan mendukung aku dalam keadaan senang ataupun susah selama kurang lebih 3,5 tahun ini, sahabatku Novia, Charisma, dan Febrina, apapun jalan yang akan kita tempuh semoga

kita bisa tetap menjaga persahabatan dan silaturahmi. Terimakasih juga untuk sahabatku Cintya, Arimbi, dan Citra yang selalu memberi keceriaan. Sahabat SMA yang selalu mendukung dan memberi semangat Anggita, Avil, Octa, Iva, Nurfaiza, Tyo, Faizal, Henri, dan Dicky. Serta rekan sebimbingan, Zahra, Winda, Tara, Tiza, Nagu, Wulan, Madz, Fajar, dan Fadil yang senantiasa menjadi pengemang dan mengmani disetiap bimbingan.

Untuk teman-teman angkatan 2012 yang selalu membantu, berbagi keceriaan dan melwati setiap suka dan duka selama kuliah, terimakasih untuk kenangan manis yang telah tercipta.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna untuk kemajuan ilmu pengetahuan di masa yang akan datang. Amin.





## DAFTAR ISI

|   |           |
|---|-----------|
| HALAMAN JUDUL .....   | i         |
| HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....                            | ii        |
| HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....                               | iii       |
| HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....                                | iv        |
| KATA PENGANTAR .....  | v         |
| HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN .....                               | vi        |
| DAFTAR ISI .....  | ix        |
| DAFTAR TABEL .....  | x         |
| DAFTAR GAMBAR.....  | xi        |
| DAFTAR LAMPIRAN.....  | xii       |
| ABSTRAK / RINGKASAN.....  | xiii      |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>                                  | <b>1</b>  |
| 1.1 Latar Belakang Masalah.....                                 | 1         |
| 1.2 Rumusan Masalah.....  | 6         |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....                                      | 6         |
| 1.4 Manfaat Penelitian.....                                     | 6         |
| 1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....                          | 7         |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>                             | <b>8</b>  |
| 2.1 Penelitian Terdahulu.....                                   | 8         |
| 2.2 Landasan Teori.....   | 12        |
| 2.3 Kerangka Pemikiran .....                                    | 49        |
| 2.4 Proposisi Penelitian .....                                  | 50        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                          | <b>51</b> |
| 3.1 Rancangan Penelitian .....                                  | 51        |
| 3.2 Batasan Penelitian .....                                    | 52        |
| 3.3 Unit Analisis Data .....                                    | 52        |
| 3.4 Data dan Metode Pengumpulan Data .....                      | 52        |
| 3.5 Keabsahan Data .....  | 54        |
| 3.6 Daftar Pertanyaan .....                                     | 55        |
| 3.7 Teknik Analisis Data .....                                  | 57        |
| <b>BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA ....</b> | <b>59</b> |
| 4.1 Gambaran Subyek Penelitian .....                            | 59        |
| 4.2 Analisis Data .....   | 64        |
| 4.3 Pembahasan .....  | 77        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                                      | <b>84</b> |
| 5.1 Kesimpulan .....  | 84        |
| 5.2 Keterbatasan .....  | 86        |
| 5.3 Saran .....   | 87        |
| <b>DAFTAR RUJUKAN</b>   |           |
| <b>LAMPIRAN</b>   |           |

## DAFTAR TABEL

|   | Halaman |
|---|---------|
| Tabel 4.1 : Pelaksanaan Prosedur Pemeriksaan Internal Berdasarkan Tahap Pemberian Kredit Konsumsi dan Risikonya | 73      |
| Tabel 4.2 : <i>Outstanding</i> Kredit dan <i>Non Performing Loan</i>  | 83      |



## DAFTAR GAMBAR

|   | Halaman |
|---|---------|
| Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran   | 49      |
| Gambar 4.1 : Struktur Organisasi Kedudukan Audit Intern di<br>PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk | 63      |



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Hasil Wawancara
- Lampiran 2 : Contoh Kertas Kerja Pemeriksaan Audit PT. Bank Rakyat  
Indonesia (Persero) Tbk.
- Lampiran 3 : Contoh Format Laporan Five Atribute Method
- Lampiran 4 : Surat Keterangan Wawancara dengan Admin Kredit  
Konsumer
- Lampiran 5 : Surat Keterangan Wawancara dengan Auditor Internal



**THE ROLE OF INTERNAL AUDIT FOR SUPPORTING THE  
EFFECTIVITIES OF INTERNAL CONTROL AN CONSUMPTION  
CREDIT PROCEDURAL**  
(Study Case in PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kanwil Surabaya)

**Adio Desche Rarawastu**

Perbanas Surabaya

Email: [adiodesche1717@gmail.com](mailto:adiodesche1717@gmail.com)

Jl. Nginden Semolo 34 -36 Surabaya

**ABSTRACT**

*The purpose of this research to know the role of internal audit for supporting the effectivities of internal control an consumption credit procedural in PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kanwil Surabaya This research uses descriptive qualitative method with study case approaches. This research data is gained from the direct interview and observation with the related parties which are internal auditor and consumption credit staffs. The result of research shows that the role of internal audit can be seen from several indicators, such as: internal audit independence, professional ability, job description, implementation of audit activity. The internal control on consumption credit procedural has worked since it has already adjusted with the rules settled by COSO (Committee of Sponsoring Organization). Internal Audit has roles in supproting the internal control effectivities in consumption credit procedural which it seen in the ratio of Non Performing Loan of PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kanwil Surabaya is less than 5% in 2014.*

**Key words:** Internal audit, effectivities, consumption credit

**PERAN PEMERIKSAAN INTERNAL DALAM MENUNJANG  
EFEKTIFITAS PENGENDALIAN INTERNAL PADA PROSEDUR  
KREDIT KONSUMSI  
(Studi Kasus pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor  
Wilayah Surabaya)**

**Adio Desche Rarawastu**

Perbanas Surabaya

Email: [adiodesche1717@gmail.com](mailto:adiodesche1717@gmail.com)

Jl. Nginden Semolo 34 -36 Surabaya

**ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui peran pemeriksaan internal dalam menunjang efektifitas pengendalian internal pada prosedur kredit konsumsi pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Wilayah Surabaya. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif dengan pendekatan studi kasus. Data penelitian ini diperoleh dari wawancara dan observasi langsung dengan pihak terkait yaitu auditor internal dan karyawan bagian kredit konsumsi. Temuan penelitian menunjukkan bahwa peran pemeriksaan internal telah memadai dilihat dari beberapa indikator yaitu: independensi audit internal, kemampuan profesional, lingkup pekerjaan, pelaksanaan kegiatan audit. Pengendalian internal pada prosedur kredit konsumsi telah efektif karena sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh COSO (*Committee of Sponsoring Organization*). Pemeriksaan internal memiliki peran dalam menunjang efektifitas pengendalian internal pada prosedur kredit konsumsi terlihat dari rasio *Non Performing Loan* dari PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. tahun 2014 dibawah 5%.

**Kata kunci:** Pemeriksaan Internal, Efektifitas, Kredit Konsumsi