

**KAJIAN IMPLEMENTASI SISTEM PENGENDALIAN
INTERN BANK PEMERINTAH
(STUDI PUSTAKA PADA BANK BRI, BNI DAN BTN)**

Oleh

Lolita Christina

NIM: 232008231

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Guna Memenuhi sebagian dari

Persyaratan-persyaratan untuk Mencapai

Gelar Sarjana Ekonomi



FAKULTAS : EKONOMI

PROGRAM STUDI : AKUNTANSI

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KRISTEN SATYA WACANA
SALATIGA**

2012



FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KRISTEN SATYA WACANA
Jalan Diponegoro 52-60
☎:(0298) 321312, 311881
Telex 322364 ukswsa la
Salatiga 50711 - Indonesia
Fax: (0298) -3-21433

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

N a m a : Lolita Christina Siregar
N I M : 232008231
Program Studi : Akuntansi
Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Universitas Kristen Satya Wacana
Salatiga.

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi,

Judul : Kajian Implementasi Sistem Pengendalian Intern
Bank Pemerintah

Pembimbing : Hari Sunarto.,SE.,MBA.,PhD

Tanggal di uji : 8 Juni 2012

adalah benar-benar hasil karya saya.

Didalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan atau gagasan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaihan kalimat atau simbol yang saya aku seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Satya Wacana Salatiga, termasuk pencabutan gelar keserjanaan yang telah saya peroleh.

Salatiga, 23 Mei 2012
Yang memberi pernyataan,


Lolita Christina Siregar

**KAJIAN IMPLEMENTASI SISTEM PENGENDALIAN
INTERN BANK PEMERINTAH
(STUDI PUSTAKA PADA BANK BRI, BNI DAN BTN)**

Oleh

Nama : Lolita Christina

NIM : 232008231

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Guna Memenuhi sebagian dari

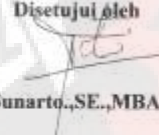
Persyaratan-persyaratan untuk Mencapai

Gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS : EKONOMI

PROGRAM STUDI : AKUNTANSI

Disetujui oleh


Hari Sunarto, SE., MBA., PhD

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KRISTEN SATYA WACANA**

SALATIGA

2012

***Takut akan Tuhan adalah permulaan pengetahuan,
tetapi orang bodoh menghina hikmat dan didikan***

(Amsal 1:7)

***"Jika Anda terlahir miskin itu bukan kesalahan
Anda, tapi jika Anda mati miskin itu adalah
kesalahan Anda"***

(Bill Gates)

***"Banyak kegagalan dalam hidup ini dikarenakan
orang-orang tidak menyadari betapa dekatnya
mereka dengan keberhasilan saat mereka menyerah***

"

(Thomas Alfa Edison)

ABSTRACT

The Internal control system is a system that used by General Bank to reduce uncertainty risks in the future. In the banking organization, it is important to apply the internal control system because of there will be uncertainty that have to be faced by bank which come from credit risk. Therefore internal control system that is used have to be good and appropriate with the standard that has been decided, and the standard which is made by Indonesian Bank because it is often used in the banking. In the process, the activities of internal control is fully given by the unit it is helped by some sectors that have relationship with it.

Therefore, The aim from this research is to understand the implementation of internal control system in BRI, BNI and BTN that used to reduce uncertainty risks in the future. The source of data that is used in this research is the secondary data that is the result of internal control system of BPK's audit in the BRI, BNI and BTN

Keywords : *Internal control system*

SARIPATI

Sistem pengendalian intern merupakan sistem yang digunakan oleh bank umum untuk mengurangi resiko ketidakpastian dimasa yang akan datang, dalam organisasi perbankan, sangatlah penting penerapan sistem pengendalian intern mengingat resiko ketidakpastian yang dihadapi bank berasal dari kredit macet. Untuk itu sistem pengendalian intern yang digunakan harus baik dan sesuai dengan standar yang telah ditetapkan, dan standar sistem pengendalian intern yang digunakan dalam praktek ialah standar yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia, yang merupakan standar umum yang sering digunakan dalam perbankan. Dalam prosesnya kegiatan pengendalian intern diberikan sepenuhnya pada satuan pengawas intern walaupun dalam prakteknya dibantu oleh beberapa bidang terkait.

Untuk itu, tujuan diadakannya penelitian ini adalah untuk memahami implementasi sistem pengendalian intern pada bank BRI, BNI dan BTN yang digunakan untuk mengurangi resiko ketidakpastian dimasa yang akan datang, sumber data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder yaitu data berupa hasil audit BPK atas sistem pengendalian intern bank BRI, BNI, dan BTN.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena telah melimpahkan berkat, dan penyertaanNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Skripsi ini disusun oleh penulis untuk memenuhi persyaratan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Kristen Satya Wacana.

Skripsi ini merupakan skripsi yang menggunakan teknik studi pustaka yang berjudul “Kajian Implementasi Sistem Pengendalian Intern Bank Pemerintah” yang bertujuan untuk mengetahui kajian sistem pengendalian intern bank pemerintah dengan menggunakan data hasil audit BPK yang menggunakan standar COSO dengan mengambil kesamaan unsur-unsur COSO dalam BI. sehingga penulis menilai sistem pengendalian intern Bank BRI, BNI dan BTN dengan menggunakan standar BI.

Selanjutnya mengingat keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang penulis miliki, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna yang memiliki kekurangan maupun kesalahan dalam penyusunan skripsi ini. Untuk itu penulis bersedia menerima kritik maupun saran yang membangun demi kebaikan diwaktu yang akan datang. Tak lupa penulis juga meminta maaf atas segala kekurangan dan penulisan skripsi ini. Akhir kata, penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah ikut membantu dalam penulisan skripsi ini dari awal sampai dengan akhir. Harapan penulis semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

UCAPAN TERIMA KASIH

Tuhan Yesus Kristus hanya karena perbuatan-Nya yang besar dan ajaib, maka skripsi ini dapat terselesaikan menurut jalan-Nya yang telah ditetapkan bagiku, untuk mengawali dengan kemuliaan dan mengakhirinya dengan kemuliaan.

Selama proses penulisan kertas kerja ini, disadari bahwa adanya keterbatasan dalam penulisan skripsi ini, sehingga dalam penulisan kertas kerja ini di bantu oleh berbagai pihak yang senantiasa memberikan bantuan, dorongan, semangat, kritik dan saran. Untuk itu dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Hari Sunarto, SE, MBA., Ph.D. sebagai Dekan Fakultas Ekonomi UKSW Salatiga, sekaligus sebagai dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
2. Bapak Yefta Andi kus Nugroho SE, Msi, selaku wali studi. Terima kasih atas bimbingan dan saran yang diberikan selama menempuh pendidikan di UKSW dan Bapak Usil Sis Sucahyo, SE, MBA. selaku wali studi yang baru
3. Papa dan mama serta kedua adik ku Ari dan Raja yang kusayangi dan semua keluarga atas dukungan doa restu, terima kasih buat kalian semua
4. Seluruh Dosen dan Staff UKSW yang telah membimbing selama penulis kuliah di UKSW

5. Teman-teman akademis jurusan akuntansi angkatan 2008 terutama buat Krist dan Deasy terima kasih buat semangatnya
6. Teman kost Payung Yoshe, m'Hesti, Aix, m'Winda, Kristy, m'Septi, Maria, Sandra, Mickey, m'Asih, m'Maria, cek Lia dan si jelek Flory. Terima kasih buat semangat nya dan dukungan yang diberikan



DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Surat Pernyataan Keaslian Skripsi.....	ii
Halaman Pengesahan.....	iii
Halaman Persembahan.....	iv
Abstract.....	v
Saripati.....	vi
Kata Pengantar.....	vii
Ucapan Terima Kasih.....	viii
Daftar Isi.....	x
Pendahuluan.....	1
Masalah Penelitian.....	2
Persoalan Penelitian.....	3
Tinjauan Teoritis.....	5
Pengertian Sistem Pengendalian Intern.....	5
Sistem Pengendalian intern COSO.....	6
Sistem Pengendalian intern BIS.....	7
Sistem Pengendalian Intern BI.....	8
Tujuan Sistem Pengendalian Intern.....	9
Komponen Sistem Pengendalian Intern.....	10
Prinsip Pemberian Kredit.....	13
Metode Penelitian.....	15
Definisi oprasional Variabel.....	15
Teknik Analisis Data.....	19
Pembahasan.....	20

Hasil Penerapan Penilaian Resiko.....	22
Hasil Penerapan Sistem Akuntansi.....	25
Hasil Penerapan Sistem Informasi.....	26
Hasil Penerapan Sistem Komunikasi.....	28
Hasil Penerapan Kegiatan Pemantauan.....	30
Hasil Penerapan Kegiatan pada SKAI.....	32
Hasil Penerapan perbaikan dan tindakan koreksi penyimpangan.	34
Kesimpulan.....	37
Simpulan.....	37
Implikasi dan Terapan.....	39
Keterbatasan Penelitian.....	39
Penelitian Mendatang.....	40
Referensi.....	41