



**EVALUASI PELAKSANAAN *RISK BASED AUDIT* OLEH
SATUAN KERJA AUDIT INTERN (SKAI) PADA PT. BANK
PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR**

SKRIPSI

Oleh

**DEVI AFIFAH SUKMAWARDHANI ACHMAD
NIM 070810391168**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2012**



**EVALUASI PELAKSANAAN *RISK BASED AUDIT* OLEH
SATUAN KERJA AUDIT INTERN (SKAI) PADA PT. BANK
PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR**

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan
Program Studi Akuntansi (S1) dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh

**DEVI AFIFAH SUKMAWARDHANI ACHMAD
NIM 070810391168**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2012**

PERSEMBAHAN

Allhamdulillah puji syukur kehadirat Allah SWT, skripsi ini saya persembahkan untuk:

- 1. Ibunda Hj. Lilik Sumarmi dan Ayahanda H. Achmad Munif yang telah mengukir hidupku dengan penuh kasih sayang, cucuran keringat dan air mata selalu mendoakan dan membimbing dalam setiap detik perjalanan hidupku dengan penuh kesabaran.*
- 2. Kakakku Drg. Linda Yustina Achmad dan Adikku Dimas Burhanuddin Achmad, terima kasih atas kasih sayang, perhatian dan semangat yang kalian curahkan untukku. Kebersamaan kita adalah hal terindah dalam hidup ini.*
- 3. Keluarga besarku, yang telah ikut mendo'akan, memberikan dorongan semangat dan kasih sayang*
- 4. Guru-guruku sejak taman kanak-kanak sampai dengan perguruan tinggi;*
- 5. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang kubanggakan.*

MOTO

*Berangkat dengan penuh keyakinan.
Berjalan dengan penuh keikhlasan.
Istiqomah dalam menghadapi cobaan
“YAKIN, IKHLAS, ISTIQOMAH”
(TGKH. Muhammad Zainuddin Abdul Madjid)*

*“Genius is one percent inspiration, ninety-nine percent perspiration.”
(Thomas Alfa Edison)*

*Belajarlah dari mereka di atasmu. Nikmati hidup bersama mereka di sampingmu.
Jangan remehkan mereka di bawahmu.*

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

nama : Devi Afifah Sukmawardhani Achmad

NIM : 070810391168

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul “**Evaluasi Pelaksanaan *Risk Based Audit* Oleh Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) Pada PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur**” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 27 Februari 2012

Yang menyatakan

Devi Afifah Sukmawardhani Achmad
NIM 070810391168

SKRIPSI

**EVALUASI PELAKSANAAN *RISK BASED AUDIT* OLEH
SATUAN KERJA AUDIT INTERN (SKAI) PADA PT. BANK
PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR**

Oleh

DEVI AFIFAH SUKMAWARDHANI ACHMAD
NIM 070810391168

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Drs. H. Wasito, M.Si., Ak
Dosen Pembimbing Anggota : Drs. H. Djoko Supatmoko, MM., Ak

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul skripsi : Evaluasi Pelaksanaan *Risk Based Audit* Oleh Satuan Kerja
Audit Intern (SKAI) Pada PT. Bank Pembangunan Daerah
Jawa Timur
Nama Mahasiswa : Devi Afifah Sukmawardhani Achmad
N I M : 070810391168
Jurusan : S-1 Akuntansi
Tanggal Persetujuan :

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Drs. H. Wasito, M.Si, Ak
NIP 19600103 199103 1 001

Drs. H. Djoko Supatmoko, MM, Ak
NIP 19550227 198403 1 001

Ketua Jurusan
Akuntansi

Dr. Alwan Sri K., SE, M.Si, Ak
NIP 19720416 200112 1 001

PENGESAHAN

JUDUL SKRIPSI

EVALUASI PELAKSANAAN *RISK BASED AUDIT* OLEH SATUAN KERJA AUDIT INTERN (SKAI) PADA PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Devi Afifah Sukmawardhani Achmad

NIM : 070810391168

Jurusan : Akuntansi

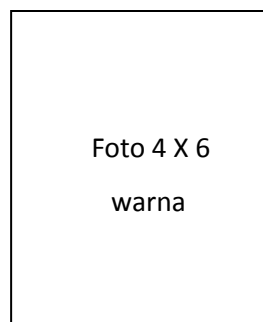
Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

27 Februari 2012

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

1. Ketua : Dr. Yosefa Sayekti, M.com, Ak ()
NIP. 196408 199003 2 001
2. Sekretaris : Drs. H. Wasito, M.Si., Ak ()
NIP. 19600103 199103 1 001
3. Anggota : Drs. H. Djoko Supatmoko, MM, Ak ()
NIP. 19559227 198403 1 001



Mengesahkan
Fakultas Ekonomi
Universitas Jember
Dekan,

Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc.
NIP. 19560831 198403 1 002

*EVALUATION OF IMPLEMENTATION RISK BASED AUDIT BY THE INTERNAL
AUDIT DIVISION IN PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR*

Devi Afifah Sukmawardhani Achmad

Accounting Department, Faculty of Economics, University of Jember

ABSTRACT

Based on Indonesia Bank Regulation Number 11/25/PBI/2009 about changes to the regulations of Bank of Indonesia Number 5/8/PBI/2003 which requires commercial banks in Indonesia to apply risk management in banking activities. The regulation requires banks indirectly push the activity of the audit process by applying risk-based Internal Audit (Risk Based Audit). Risk Based Audit is the audit that focused and prioritized in areas of high risk business segment. Implementation of Risk Based Auditing Standards refer to the Implementation of Internal Audit Function (SPFAIB) issued by Bank Indonesia and the Internal Audit Charter PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur. This reasearch aims to determine and evaluate the implementation of Risk Based Audit conducted by the Internal Audit Division (IAD) PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur is already in accordance with the standards of Bank Indonesia. Evaluation is conduct by distributing questionnaires to the Internal Audit Division (IAD) for the position, qualifications, work planning, risk assessment, and implementation of Risk Based Audit by the Internal Audit Division (IAD). Based on the evaluationl results of the implementation of Risk Based Audit in PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, it can be concluded that the implementation has been in accordance with SPFAIB. Expected implementation of the Risk Based Audit is able to minimize the risk and incidence of irregularities that occurred in the activity of PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur.

Key words: Risk Based Audit, Internal Audit Division (IAD)

EVALUASI PELAKSANAAN *RISK BASED AUDIT* OLEH SATUAN KERJA AUDIT INTERN (SKAI) PADA PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR

Devi Afifah Sukmawardhani Achmad

Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

ABSTRAK

Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/25/PBI/2009 tentang perubahan atas peraturan Bank Indonesia Nomor 5/8/PBI/2003 yang mewajibkan bank-bank umum di Indonesia untuk menerapkan manajemen risiko dalam aktivitas perbankan. Peraturan tersebut secara tidak langsung menuntut perbankan merubah proses dan aktivitas auditnya dengan menerapkan Internal Audit berbasis risiko (*Risk Based Audit*). *Risk Based Audit* adalah audit yang difokuskan dan diprioritaskan pada area-area bisnis yang berisiko tinggi. Pelaksanaan *Risk Based Audit* mengacu pada Standart Pelaksanaan Fungsi Audit Intern (SPFAIB) yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia dan Internal Audit Charter PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan mengevaluasi pelaksanaan *Risk Based Audit* yang dilakukan oleh Satuan Kerja Audit Intern PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur apakah sudah sesuai dengan standart yang ditetapkan Bank Indonesia. Evaluasi dilakukan dengan penyebaran kuesioner pada Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) atas kedudukan, kualifikasi, perencanaan kerja, risk assessment, dan pelaksanaan *Risk Based Audit* oleh Satuan Kerja Audit Intern (SKAI). Berdasarkan hasil penelitian evaluasi pelaksanaan *Risk Based Audit* di PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur dapat diambil kesimpulan bahwa pelaksanaannya telah sesuai dengan SPFAIB. Diharapkan pelaksanaan *Risk Based Audit* mampu meminimalisasi timbulnya risiko dan penyimpangan yang terjadi dalam aktivitas usaha PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur.

Kata kunci: Risk Based Audit, Satuan Kerja Audit Intern (SKAI)

PRAKATA

Puji syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Evaluasi Pelaksanaan *Risk Based Audit* Oleh Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) Pada PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Drs. H. Wasito, M.Si.,Ak., selaku Dosen Pembimbing I dan Dosen Pembimbing Akademik yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam membimbing dan memberikan pengarahan dengan penuh kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini dan selama penulis menjadi mahasiswa..
4. Bapak Drs. Djoko Supatmoko, MM., Ak., selaku Dosen Pembimbing II yang telahn memberikan bimbingan dan arahnya yang sangat bermanfaat dalam menyelesaikan skripsi ini
5. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta Staf Karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Jember serta Perpustakaan POMA Ekonomi dan Perpustakaan Pusat.
6. PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian, Bapak Suheryanto selaku pimpinan divisi audit intern dan Bapak Syaifudin selaku pimpinan sub divisi audit intern yang telah bersedia

menjadi referensi, memberikan masukan dan ide kritikan yang berarti bagi pengembangan ide dan gagasan penulis, Mas Sigit yang telah membimbing dan mengarahkan penulis selama melakukan penelitian.

7. Sahabatku “Himagilang”, yang telah memberikan semangat, dukungannya dan persahabatan yang indah selama masa kuliah. Semoga persahabatan kita kekal selamanya.
8. Teman-teman serta adik-adik kosku yang telah memberikan semangat, dukungan serta rasa persaudaraannya selama ini.
9. Teman-teman seperjuangan Jurusan Akuntansi angkatan 2007 terima kasih atas kebersamaan dan semua bantuannya selama studiku di FE UNEJ.
10. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat.

Jember, 27 Januari 2012

Penulis

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|---|----------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | ii |
| HALAMAN MOTTO | iii |
| HALAMAN PERNYATAAN | iv |
| HALAMAN PEMBIMBINGAN | v |
| HALAMAN PERSETUJUAN | vi |
| HALAMAN PENGESAHAN | vii |
| ABSTRACT | viii |
| ABSTRAK | ix |
| PRAKATA | x |
| DAFTAR ISI | xii |
| DAFTAR TABEL | xv |
| DAFTAR GAMBAR | xvi |
| DAFTAR LAMPIRAN | xvii |
| BAB 1 PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Masalah | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah | 5 |
| 1.3 Tujuan Penelitian dan | 5 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 5 |
| BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA | 6 |
| 2.1 Risiko | 6 |
| 2.1.1 Definisi Risiko..... | 6 |
| 2.1.2 Jenis – Jenis Risiko Perbankan..... | 7 |
| 2.2 Manajemen Risiko | 8 |

| | | |
|-------------------------------------|--|-----------|
| 2.2.1 | Definisi Manajemen Risiko..... | 8 |
| 2.2.2 | Proses Penerapan Manajemen Risiko..... | 10 |
| 2.2.3 | Fungsi Penerapan Manajemen Risiko | 12 |
| 2.3 | Audit Pada Perbankan..... | 13 |
| 2.3.1 | Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) | 14 |
| 2.3.2 | Fungsi Satuan Kerja Audit Intern (SKAI)..... | 16 |
| 2.3.3 | Kualifikasi Satuan Kerja Audit Intern (SKAI)..... | 17 |
| 2.3.4 | Kedudukan Satuan Kerja Audit Intern (SKAI)..... | 18 |
| 2.3.5 | Ruang Lingkup Satuan Kerja Audit Intern (SKAI).. | 18 |
| 2.3.6 | Perencanaan Kerja Satuan Kerja Audit Intern (SKAI)..... | 19 |
| 2.4 | <i>Risk Based Audit</i> | 21 |
| 2.4.1 | Definisi <i>Risk Based Audit</i> | 21 |
| 2.4.2 | Perbedaan <i>Risk Based Audit</i> dan Audit Konvensional..... | 21 |
| 2.4.3 | Cakupan <i>Risk Based Audit</i> | 22 |
| 2.4.4 | <i>Risk Assessment</i> | 23 |
| 2.4.5 | Pelaksanaan <i>Risk Based Audit</i> | 24 |
| 2.4.5.1 | Persiapan dan Penyusunan Program Audit | 25 |
| 2.4.5.2 | Pelaksanaan Penugasan Audit..... | 26 |
| 2.4.5.3 | Pelaporan Hasil Audit..... | 27 |
| 2.4.5.4 | Tindak Lanjut Hasil Audit..... | 29 |
| 2.4.6 | Tujuan <i>Risk Based Audit</i> | 31 |
| 2.5 | Penelitian Terdahulu..... | 32 |
| BAB 3 METODE PENELITIAN..... | | 34 |
| 3.1 | Pendekatan Penelitian..... | 34 |
| 3.2 | Ruang Lingkup Penelitian | 34 |
| 3.3 | Responden | 34 |
| 3.4 | Jenis dan Sumber Data | 35 |

| | | |
|--------------|--|-----------|
| 3.5 | Prosedur Pengumpulan Data | 35 |
| 3.6 | Teknik Analisis..... | 36 |
| 3.7 | Kerangka Pemecahan Masalah | 39 |
| BAB 4 | HASIL DAN PEMBAHASAN..... | 40 |
| 4.1 | Gambaran Umum Subyek dan Obyek Penelitian | 40 |
| 4.1.1 | Sejarah Singkat Perkembangan PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur..... | 41 |
| 4.1.2 | Visi dan Misi PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur | 41 |
| 4.1.3 | Struktur Organisasi PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur | 41 |
| 4.1.4 | Tugas dan Wewenang | 45 |
| 4.2 | <i>Risk Based Audit</i> pada PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur | 54 |
| 4.3 | Analisis dan Pembahasan..... | 55 |
| 4.3.1 | Kedudukan Satuan Kerja Audit Intern..... | 55 |
| 4.3.2 | Kualifikasi Satuan Kerja Audit Intern..... | 56 |
| 4.3.3 | Perencanaan Kerja Satuan Kerja Audit Intern | 57 |
| 4.3.4 | <i>Risk Assessment</i> oleh Satuan Kerja Audit Intern .. | 58 |
| 4.3.5 | Pelaksanaan <i>Risk Based Audit</i> | 60 |
| 4.3.5.1 | Persiapan dan Penyusunan Program Audit .. | 60 |
| 4.3.5.2 | Pelaksanaan Penugasan Audit | 61 |
| 4.3.5.3 | Pelaporan Hasil Audit | 63 |
| 4.3.5.4 | Tindak Lanjut Hasil Audit..... | 64 |
| BAB 5 | KESIMPULAN DAN SARAN..... | 66 |
| 5.1 | Kesimpulan..... | 66 |
| 5.2 | Saran | 67 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|--|----------------|
| Tabel 2.1 Perbedaan Audit Konvensional dan <i>Risk Based Audit</i> | 22 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|--|---------|
| Gambar 2.1 Proses Manajemen Risiko | 10 |
| Gambar 2.2 <i>Risk Assesment</i> | 24 |
| Gambar 3.1 Kerangka Pemecahan Masalah | 39 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur | 43 |

DAFTAR LAMPIRAN

- LAMPIRAN 1 Kedudukan SKAI
- LAMPIRAN 2 Kualifikasi SKAI
- LAMPIRAN 3 Perencanaan Kerja SKAI
- LAMPIRAN 4 *Risk Assessment*
- LAMPIRAN 5 Persiapan dan Penyusunan Program Audit
- LAMPIRAN 6 Pelaksanaan dan Penugasan Audit
- LAMPIRAN 7 Pelaporan Hasil Audit
- LAMPIRAN 8 Tindak Lanjut Hasil Audit
- LAMPIRAN 9 SPFAIB Bank Indonesia
- LAMPIRAN 10 Internal Audit Charter
- LAMPIRAN 11 Ranking Profil Risiko Cabang