

# ANALISIS PENERAPAN AUDIT BERBASIS RISIKO PADA AUDIT OPERASIONAL CABANG BANK ZYX

Oleh :

Nama : Deni Ari Setiyawan

NIM : 38150594

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk  
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi : Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Manajemen



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE**

**JAKARTA**

**April 2016**

**© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

# PENGESAHAN

## ANALISIS PENERAPAN AUDIT BERBASIS RISIKO PADA AUDIT OPERASIONAL CABANG BANK ZYX

Diajukan Oleh

Nama : Deni Ari Setiyawan

NIM : 38150594

Jakarta, 20 April 2016

Disetujui Oleh :

Pembimbing



(Rizka Indri Arfianti, S.E., Ak., M.M., M.Ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2016



KWIK KIAN GIE  
SCHOOL OF BUSINESS

Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



## ABSTRAK

**Deni Ari Setiyawan / 38150594 / 2016 / Analisis Penerapan Audit Berbasis Risiko Pada Audit Operasional Cabang Bank ZYX / Rizka Indri Arfianti, S.E., Ak., M.M., M.Ak.**

Globalisasi, perkembangan teknologi yang pesat, regulasi dan pertumbuhan pasar telah mendorong persaingan usaha yang semakin kompetitif, tidak terkecuali pada bidang perbankan. Bidang perbankan sebagai lembaga intermediasi keuangan terus berkembang dan dihadapkan pada berbagai risiko. Dalam pengelolaan risiko oleh manajemen, auditor internal berperan memonitor bagaimana pelaksanaan pengelolaan risiko di tingkat operasional melalui pendekatan audit berbasis risiko. Audit Operasional Cabang Bank ZYX bertugas melakukan evaluasi kegiatan operasional dan administrasi Kantor Cabang dan Kantor Wilayah. Dengan dasar pemikiran inilah penelitian dilakukan dengan tujuan untuk menggambarkan penerapan audit berbasis risiko pada Audit Operasional Cabang Bank ZYX dan menilai efektivitasnya.

Dalam melakukan penelitian, teori-teori tentang audit internal, risiko dan audit berbasis risiko digunakan sebagai landasan teori. Audit internal berbasis risiko difokuskan dan diprioritaskan pada risiko bisnis dan prosesnya serta pengendalian terhadap risiko yang dapat terjadi dengan tujuan untuk mengurangi risiko, mengantisipasi risiko potensial yang dapat merugikan operasi perusahaan dan melindungi perusahaan dari kejadian yang tidak terduga.

Penelitian ini bersifat deskriptif yang bertujuan untuk menerapkan, menguji dan mengevaluasi kemampuan suatu teori audit berbasis risiko. Data yang digunakan bersifat kualitatif yang diperoleh melalui penelitian kepustakaan, observasi, wawancara dan dokumentasi di Audit Operasional Cabang Bank ZYX. Analisis dilakukan dengan menggambarkan penerapan audit berbasis risiko pada Audit Operasional Cabang Bank ZYX dan menilai efektivitasnya berdasarkan langkah-langkah dalam teori audit berbasis risiko dikaitkan dengan tugas dan fungsi Audit Operasional Cabang Bank ZYX.

Penerapan audit berbasis risiko pada Audit Operasional Cabang Bank ZYX meliputi proses *risk register* menggunakan data dari SKMR, pembentukan *audit universe*, pembuatan audit program, rencana tahunan untuk memilih Kantor Cabang, Kantor Wilayah dan proses/kegiatan yang akan diperiksa, persiapan dan analisis pendahuluan sebelum pemeriksaan ke Kantor Cabang untuk memilih kegiatan/KCP yang akan diperiksa, pemeriksaan di lapangan, teknik pemeriksaan dan teknik sampling, penyajian temuan, diskusi dengan manajemen, penyampaian laporan hasil audit dan *monitoring* tindak lanjut oleh *auditee*. 12 (dua belas) aktivitas audit berbasis risiko yang dilaksanakan oleh Audit Operasional Cabang Bank ZYX telah efektif.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa langkah-langkah penerapan audit berbasis risiko pada Audit Operasional Cabang Bank ZYX dapat dijelaskan menggunakan langkah pada teori menurut Amin Wijaya Tunggal dan penerapannya sudah cukup efektif walaupun masih terdapat kekurangan.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.  
 2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

cipta milik IBIKKG (School of Business dan Intemetika Kwik Kian Gie)

## ABSTRACT

**Deni Ari Setiyawan / 38150594 / 2016 / The Analysis Of Risk Based Auditing Implementation In Internal Audit – Branch Operation of Bank ZYX / Rizka Indri Arfianti, S.E., Ak., M.M., M.Ak.**

Globalization, fast pace technology improvement, regulation and market growth has push many industries to be more competitive, nontheless banking industry. Banking industry as a financial intermediary institution keep growth and face many kind of risk. Internal Auditor of a company take a role in helping management by monitoring how they manage risk on their operations using risk based audit. Internal audit was forced to do risk based audit on their daily operations. Internal Audit – Brach Operation of Bank ZYX has the duty to evaluate operational and administration activities of a branch or regional office. Based on that, the research was formed. The goal is to explain how the implementation of risk based audit performed by Internal Audit – Branch Operation of Bank ZYX and evaluate its effectiveness.

In doing this research, theories about internal audit, risk and risk based audit were used as theoritical basis. Internal audit was focused and given high priority on the bussiness risks and its processes, and control of those risks. The goal is to minimize the risks, anticipate the potensial risks that keep the company asset secure from any unexpected losses.

The research was descriptive analysis that have the aim to testing and evaluating a theory of risk based audit. The research use qualitative data that collected from books, literatures and documentations, also by interview and observation on Internal Audit – Branch Operation of Bank XYZ. The research describes the implementation of risk based audit that has been developed and used by Internal Audit – Branch Operation of Bank ZYX and evaluate the effectiveness of its implementation based on risk based audit theory related to the job and function of Internal Audit – Branch Operation of Bank ZYX.

The implementation of risk based audit in Internal Audit – Branch Operation of Bank ZYX include risk register processes using data from Risk Management Unit, audit universe, audit program, annual audit planning to choose branch/regional offices and the processes/activities to be audited, the preparation and preliminary analysis to choose the activities and sub brach office to be audited, audit field work, audit procedures and sampling, finding presentation, exit meeting, audit reporting and monitoring. Internal Audit – Branch Operation of Bank ZYX do 12 (twelve) activities of risk based audit effectively.

The result of this research showed that implementation steps of risk based audit in Internal Audit – Branch Operation of Bank XYZ can be explained by steps from Amin Wijaya Tunggal's theory and it was effective enough on its implemenation with some minor shortfall.



## KATA PENGANTAR

Rasa syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena berkat rahmat dan izin-Nya penulis dapat menyelesaikan tugas penyusunan skripsi. Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Penyusunan skripsi ini merupakan sebuah kesempatan besar bagi penulis untuk dapat menerapkan teori yang telah dipelajari selama ini ke dalam praktik dunia kerja. Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari kriteria sempurna, karena keterbatasan pengetahuan, kemampuan dan waktu yang dibutuhkan dalam penyusunan skripsi. Penulis mendapat banyak dukungan dan bantuan dari berbagai pihak dalam menyusun skripsi ini, oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Rizka Indri Arfianti, S.E., Ak., M.M. Ak selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya dalam memberi pengarahan dan dorongan kepada penulis dari awal penulisan hingga terwujudnya skripsi ini.
2. Segenap manajemen dan karyawan Audit Operasional Cabang PT XYZ, Tbk yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.
3. Istri tercinta, anak-anak dan seluruh anggota keluarga yang telah memberikan bantuan moril dan materiil selama penulis menyelesaikan kuliahnya.
4. Bapak Joko Susilo dan segenap karyawan BAAK Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan pelayanan baik selama penulis mengikuti perkuliahan.
5. Segenap manajemen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan kesempatan bagi saya untuk menyusun skripsi ini.





6. Bapak Supriyanto Karya dan segenap dosen pengajar, yang telah memberikan kemudahan, pengetahuan dan bimbingan selama penulis mengikuti perkuliahan di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

7. Seluruh teman-teman yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini

Segala kritik dan saran sangat diharapkan oleh penulis untuk menjadikan skripsi ini lebih baik lagi. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi setiap pembacanya. Terima kasih.

Jakarta, Februari 2016

Penulis

(Deni Ari Setiyawan)

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## DAFTAR ISI



ABSTRAK .....	i
ABSTRACT .....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
DAFTAR ISI .....	v
DAFTAR TABEL .....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	ix
DAFTAR LAMPIRAN .....	x
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	5
C. Batasan Masalah .....	6
D. Batasan Penelitian .....	6
E. Rumusan Masalah .....	6
F. Tujuan Penelitian .....	7
G. Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>8</b>
A. Landasan Teoritis .....	8
1. Audit Internal .....	8
a. Pengertian Audit .....	8
b. Audit Intenal .....	9
c. Tujuan dan Tugas Audit Internal .....	10
d. Jenis Pemeriksaan Audit .....	12
2. Risiko .....	13

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



a. Pengertian Risiko .....	13
b. Jenis Risiko .....	13
c. Manajemen Risiko .....	16
3. Audit Berbasis Risiko ( <i>Risk Based Audit</i> ) .....	19
4. Efektivitas .....	27
B. Penelitian Terdahulu .....	28
C. Kerangka Pemikiran .....	29
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	31
A. Obyek Penelitian .....	31
B. Disain Penelitian .....	31
C. Variabel Penelitian .....	32
D. Teknik Pengumpulan Data .....	33
E. Teknik Pengambilan Sampel .....	34
F. Teknik Analisis Data .....	34
1. Penerapan Audit Berbasis Risiko .....	35
2. Efektivitas Penerapan Audit Berbasis Risiko .....	35
<b>BAB IV HASIL ANALISIS dan PEMBAHASAN</b> .....	37
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	37
B. Pelaksanaan Audit Berbasis Risiko pada Audit Operasional Cabang	44
1. Proses <i>Risk Register</i> .....	44
2. Opini Divisi Audit Internal Terhadap Risiko yang Dimiliki Manajemen .....	46
3. Proses <i>Macro Risk Based Auditing</i> (Penyusunan Rencana Audit Tahunan) .....	47

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**BAB**

**© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.





4. Proses <i>Micro Risk Based Auditing</i> (Pelaksanaan Individual Audit ke Setiap <i>Auditable Unit</i> ) .....	50
5. Pelaporan Hasil Audit .....	55
C. Efektivitas Penerapan Audit Berbasis Risiko Pada Audit Operasional Cabang .....	56
D. Hasil Penelitian .....	61
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b> .....	62
A. Simpulan .....	62
B. Saran .....	62
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	64
<b>LAMPIRAN</b> .....	66

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Perbandingan Alokasi Waktu Proses Audit Tradisional dengan Audit Berbasis Risiko .....	21
Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu .....	28
Tabel 3.2	Tabel Nilai .....	36
Tabel 4.1	Jumlah dan Jenis Kantor Cabang Bank ZYX .....	38
Tabel 4.2	Jumlah Sumber Daya Manusia Sub Divisi Audit Cabang .....	43
Tabel 4.3	Skala Parameter Dampak dan Kemungkinan – SKMR .....	45
Tabel 4.4	Peta Risiko – SKMR .....	46
Tabel 4.5	Rencana Cakupan Audit Operasional Cabang Tahun 2015 .....	50
Tabel 4.6	Tabel Penilaian Efektivitas Penerapan Audit Berbasis Risiko pada Audit Operasional Bank ZYX .....	56

© Hak cipta milik BK KKI (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Proses <i>Risk Assessment</i> .....	25
Gambar 2.2	Ilustrasi hubungan antara Dampak ( <i>Consequences</i> ) dan Probabilitas ( <i>Likelihood</i> ) .....	26
Gambar 2.3	Kuadran Matriks Hasil <i>Risk Assessment</i> .....	26
Gambar 2.4	Kerangka Pemikiran .....	30
Gambar 4.1	Bagan Organisasi Divisi Audit Internal .....	42
Gambar 4.2	Bagan Organisasi Sub Divisi Audit Cabang .....	43

© Hak Cipta milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
    - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
  - Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Struktur Organisasi Bank ZYX .....	66
Lampiran 2	Contoh Hasil <i>Macro Risk Assessment</i> – KCU .....	67
Lampiran 3	Hasil <i>Micro Risk Assessment</i> – Aktivitas Pokok KCU ABC .....	68
Lampiran 4	Hasil <i>Micro Risk Assessment</i> – KCP .....	69
Lampiran 5	Hasil Diskusi dan Wawancara .....	70

© **Has Cipta milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

Has Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

