

**PERBANDINGAN ANALISIS ANTARA PENDEKATAN TRADISIONAL
AUDIT DENGAN PENDEKATAN AUDIT BERBASIS RISIKO TERHADAP
PENGELOLAAN PEMBERIAN KREDIT DI SEKTOR MIKRO
(Studi kasus PT Bank M (Persero) tbk.)**

Abstrak

Tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk membandingkan antara pelaksanaan audit dengan pendekatan tradisional dan dengan pendekatan *Risk Based Audit* (RBA) yang pelaksanaannya masih dalam tahap uji coba. Perbandingan tersebut diharapkan dapat mempermudah Bank M dalam proses transformasi dari pendekatan tradisional ke RBA, sehingga dapat mewujudkan fungsi internal audit yang efektif dan efisien.

Dalam melakukan perbandingan tersebut, penulis menggunakan metode wawancara tidak terstruktur dari beberapa narasumber terpercaya yang berkaitan dengan judul skripsi, serta penelitian literatur. Penggunaan metode tersebut diharapkan penulis akan membantu dalam mendapatkan informasi yang lebih mendalam. Menyadari bahwa pendekatan RBA merupakan hal baru yang penerapannya diatur dalam Peraturan Bank Indonesia (PBI), maka hal ini menjadi suatu keharusan untuk diterapkan oleh Bank M.

Dilakukannya analisa perbandingan antara pendekatan tradisional dengan pendekatan RBA terhadap pelaksanaan audit pada Bank M, diharapkan Bank M akan dapat mengetahui seberapa besar perubahan tingkat efektivitas dan efisiensi, serta kelemahan dan kelebihan apa saja yang dapat timbul apabila dilakukan transformasi dari pendekatan tradisional ke RBA.

Untuk meminimalisasi kelemahan *internal control* Bank M juga untuk mematuhi PBI, pendekatan RBA harus segera diterapkan Bank M secara keseluruhan. Namun setelah penulis melakukan penelitian dan melihat kondisi didalam Bank M, penulis berpendapat bahwa ada beberapa hal yang harus dipertimbangkan oleh Bank M dalam penerapannya, yaitu antara lain perubahan ketentuan internal, perubahan pola pikir auditor, dan peningkatan pemahaman staf audit terhadap pendekatan RBA.

Kata kunci : *Risk Based Audit* (RBA), Peraturan Bank Indonesia, transformasi, *internal control*

KATA PENGANTAR

Kepada Tuhan Yesus Kristus penulis memanjatkan ucapan syukurnya, karena hanya melalui penyertaan serta belas kasihNya, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Dalam proses pengerjaannya, penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari ini bantuan berbagai pihak yang rela menyediakan waktu dan tenaga mereka baik dalam bentuk informasi, data, pengetahuan, dan pengalaman mereka atas skripsi ini. Penulis juga merasa sangat terbantu dan berterimakasih kepada pihak-pihak yang membantu penulis dalam mengikuti seminar atau *workshop* yang berkaitan dengan penulisan skripsi ini. Untuk itu melalui kesempatan ini penulis hendak menghaturkan ucapan terimakasih kepada semua pihak-pihak yang telah membantu, adapun pihak-pihak tersebut adalah:

1. Mama, Papa, dan adik Rosa atas seluruh dukungan cinta dan kasih melalui kepercayaan dan kesabarannya terhadap penulis atas skripsi ini.
2. Dekan Fakultas Ekonomi Bina Nusantara, Ibu Ersa Tri Wahyuni, M.Acc selaku Ketua Jurusan Akuntansi Bina Nusantara, serta Ibu Rindang Widuri, S.Kom, MM. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Bina Nusantara.
3. Ibu Dra. Lidya N. Haryanto, Ak. selaku Dosen Pembimbing atas bimbingan dan dedikasinya melalui waktu dan pengetahuannya kepada penulis.
4. Ibu Farida Napitupulu selaku Vice President Internal Audit Group, atas kepercayaannya melalui pengetahuan dan informasi yang secara langsung membantu dalam proses penelitian dan penulisan skripsi.

5. Bapak Syaiful Huda selaku Assistant Vice President Internal Audit Group yang secara langsung membantu dan membimbing penulis dalam proses penelitian dan penulisan skripsi ini.
6. Bapak Jan Girsang selaku Assistant Vice President Internal Audit Group, atas pengetahuan dan pengalamannya yang secara langsung membantu dan membimbing penulis dalam proses penulisan skripsi.
7. Mas Antonius Hari selaku Senior Manager Jakarta Network Group, melalui kesabaran dan pengetahuannya dalam membimbing penulis dalam proses penulisan skripsi.
8. Bapak Romanus Tori selaku Vice President IT Business Solution And Application Services Group, yang telah membantu skripsi ini melalui pengalaman dan pengetahuannya.
9. Bank M sebagai lembaga yang atas kesediaannya menjadi proyek penelitian dalam skripsi ini.
10. Anissa Putri Handayani Wetik atas kasih sayang dan perhatiannya yang besar serta atas kesediaannya menyediakan waktu.
11. Dan keluarga Lintang yang selalu memberikan dukungan, semangat maupun doa bagi penulis.

DAFTAR ISI

Halaman Judul Luar	
Halaman Judul Dalam.....	i
Tanda Persetujuan Skripsi.....	ii
Halaman Persetujuan Hardcover.....	iii
Halaman Pernyataan Dewan Penguji.....	iv
Abstrak.....	v
Kata Pengantar.....	vi
Daftar Isi.....	viii
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.....	5
I.5 Sistematika Penulisan.....	5
BAB II LANDASAN TEORI.....	7
II.1 Konsep Manajemen Risiko.....	7
II.1.1 Hubungan antara Audit Internal dan Manajemen Risiko.....	8
II.1.2 Risiko dalam Industri Perbankan.....	11
II.2 Pengertian dan Jenis Auditing Secara Umum.....	12
II.2.1 Pengertian Auditing.....	12
II.2.2 Jenis-jenis Auditing.....	14
II.2.3 Audit Eksternal vs Audit Internal.....	15

	II.2.4	Audit Tradisional.....	16
	II.2.5	Risk-Based Audit (RBA).....	17
	II.3	Audit Tradisional Vs Risk-Based Audit (RBA).....	18
BAB	III	GAMBARAN UMUM PT BANK M (PERSERO) TBK.....	24
	III.1	Sejarah Singkat Perkembangan Perusahaan.....	24
	III.2	Struktur Organisasi Perusahaan serta Uraian Tugas.....	25
	III.2.1	Struktur Organisasi Bank M	25
	III.2.2	Uraian Tugas dan Tanggung Jawab	28
	III.3	Produk & Jasa Perbankan.....	39
	III.4	Prosedur Penelitian.....	40
	III.4.1	Proses Pengumpulan Data	40
	III.4.2	Program Audit Bank M.....	41
	III.4.3	Pelaksanaan Audit di Bank M.....	42
	III.4.3.1	Tahapan Audit.....	46
	III.5	Perbandingan dengan Perferensi.....	47
BAB	IV	TEMUAN DAN PEMBAHASAN ATAS PERBANDINGAN ANALISIS ANTARA PENDEKATAN TRADISIONAL AUDIT DENGAN PENDEKATAN AUDIT BERBASIS RISIKO.....	49
	IV.1	Hasil Temuan Audit dengan Pendekatan Audit Tradisional pada <i>Micro Business District Center</i> Palembang.....	49
	IV.1.1	Pendahuluan.....	49
	IV.1.2	Hasil Audit dengan Pendekatan Tradisional.....	52
	IV.2	Hasil Temuan Audit dengan Pendekatan RBA pada <i>Micro Business District Center</i> Medan.....	55

	IV.2.1	Pendahuluan.....	56
	IV.2.2	Hasil Audit dengan Pendekatan RBA.....	57
	IV.3	Perbandingan Analisis antara Audit Tradisional dengan <i>Risk Based Audit</i>	67
	IV.4	Kelebihan dan Kelemahan Menggunakan RBA	70
	IV.4.1	Kelebihan-kelebihan menggunakan RBA bagi Manajemen dan Auditor.....	70
	IV.4.2	Kelemahan-kelemahan menggunakan RBA bagi Manajemen dan Auditor.....	71
BAB	V	KESIMPULAN dan SARAN.....	73
	V.1	Kesimpulan.....	73
	V.2	Saran.....	74
Lampiran-lampiran			
Daftar Pustaka			
Surat Keterangan Penelitian			
Daftar Riwayat Hidup			