



UNIVERSITAS INDONESIA
FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

Karya Akhir

**Peranan Internal Audit Dalam *Risk Management*
Pada Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk**

Diajukan oleh :

**Sovia Lolita.A.Pardede
6605532308**

**Untuk memenuhi sebagian dari syarat-syarat
guna mencapai gelar
Magister Akuntansi
2008**

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur Penulis panjatkan kepada Tuhan Allah Yang Maha Kuasa. atas segala berkat dan karunia yang diberikan sehingga Penulis dapat menyelesaikan penyusunan Karya Akhir ini, yang merupakan salah satu prasyarat untuk mencapai gelar Magister Akuntansi pada Program Studi Magister Akuntansi Universitas Indonesia.

Dalam kesempatan ini dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah banyak membantu penulis baik sehingga terselesaikannya karya akhir ini, , yaitu kepada :

1. Bpk. Prof. Dr. Sukrisno Agoes , Ak, MM selaku Dosen Pembimbing yang telah penuh dengan kesabaran memberikan arahan penulisan karya akhir kepada penulis.
2. Bpk. Dr. Setio Anggoro Dewo selaku Ketua Program Magister Akuntansi Universitas Indonesia, beserta seluruh staf pengajar Magister Akuntansi Universitas Indonesia yang telah mendidik dan membimbing Penulis selama menjalani proses perkuliahan.
3. Bpk Djameluddin Iskak dan Bpk Sensi L Wondabio, selaku dosen penguji yang telah banyak memberikan masukan dan saran kepada Penulis.
4. Papa dan Mama yang telah dengan tulus memberikan dukungan dalam bentuk doa, semangat, bimbingan dan kasih sayangnya selama ini.
5. For my Brothers, Arie and Roy, thanks for your love, care, support and prayers for me....*Love u, bro!!!*

6. Bpk. John Fernando, SE, MM selaku Auditor Madya (*MGR Auditor*)Bank BNI yang telah banyak memberi masukan kepada Penulis dan cukup banyak direpotkan selama ini oleh Penulis. Makasih banyak, pak.....!!!
7. Bpk. Drs.Ryan Kiryanto , MM selaku *Vice President* Divisi Perencanaan Strategis BNI, yang masih sempat menyisihkan waktunya untuk ikut membantu kelancaran riset di BNI..
8. Anak-anak AKI + Putra....Akmal, Virda, Putri , Ratih, Inda, Raplin dan Bembek ...Semoga persahabatan kita tetap exist ya.....*I Love u guys!!!*
9. Anak – anak Maksi angkatan 2005 Kelas Pagi.....thanks yah atas persahabatan selama perkuliahan...
10. Rieke Puspalina, sahabat penulis yang sudah banyak banget membantu dan menemani penulis dalam penyelesaian karya akhir ini.....*Thanks Sist!!!*

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penulisan Karya Akhir ini masih jauh dari sempurna, mengingat pengetahuan dan pengalaman penulis yang terbatas. Oleh sebab itu, tanggapan yang positif dan saran-saran serta kritik yang membangun akan Penulis terima dengan senang hati.

Jakarta,

Penulis

RINGKASAN EKSEKUTIF

Bank sebagai lembaga intermediasi keuangan senantiasa dihadapkan pada risiko-risiko dalam menjalankan kegiatannya. Risiko yang mungkin terjadi dapat menimbulkan kerugian pada bagi bank jika tidak dideteksi serta tidak dikelola semestinya. Penerapan manajemen risiko dapat memberikan manfaat bagi perbankan, yaitu dapat meningkatkan *shareholder value*, memberikan gambaran kepada pengelola Bank mengenai kemungkinan kerugian Bank dimasa datang dll.

Salah satu fungsi yang dapat turut memantau proses *risk management* adalah Internal Audit. Peran Internal Audit sangatlah penting, terutama untuk industri perbankan yang menyadari bahwa pengawasan dan pengendalian adalah termasuk kunci dari keberhasilan sebuah industri perbankan. BNI sebagai salah satu bank terbesar yang memiliki banyak cabang merupakan subjek dari Peraturan Bank Indonesia mengenai Penerapan Manajemen Risiko Secara Konsolidasi Bagi Bank Yang Melakukan Pengendalian Terhadap Perusahaan Anak. BNI menyadari bahwa diperlukannya konsultan internal yang kompeten dalam mengevaluasi pengelolaan risiko-risiko tersebut. Riset yang dilakukan penulis berusaha untuk mempelajari peranan Internal Audit dalam *Risk Management* pada BNI.

Penelitian atas peranan Internal Audit dilakukan melalui riset lapangan pada Divisi Internal Audit selaku pihak yang diberi wewenang oleh BNI untuk menjawab berbagai pertanyaan dan melayani seluruh keperluan Penulis dalam rangka penulisan

Karya Akhir ini. Disamping itu, riset juga dilakukan secara informal pada Divisi Manajemen Risiko.

Analisa mengenai peranan Internal Audit dalam *Risk Management* pada BNI dilakukan dengan berbagai cara-cara sebagai berikut: (1) menganalisa peran internal audit BNI , (2) menganalisa kesesuaian pelaksanaan *Risk Management* BNI dengan ketentuan BI dalam perusahaan, (3) ,mengevaluasi peranan Internal Audit dalam *Risk Management* (4) membandingkan kesesuaian antara praktek Internal Audit dengan elemen-elemen yang terdapat dalam COSO untuk melihat keefektifan dari Internal Audit.

Hasil analisa yang diperoleh penulis bahwa pelaksanaan *risk management* sudah sesuai dengan ketentuan BI. Penurunan NPL yang drastis dan pendapatan bunga yang meningkat membuktikan bahwa pengelolaan risiko berjalan dengan baik dan hal ini juga tidak terlepas dari keefektifan peranan Internal Audit dalam *Risk Management* tersebut. Hal ini juga membuktikan bahwa Internal Audit sudah benar-benar dilibatkan dalam pengawasan *risk management*. Sementara untuk pengendalian intern yang merupakan penunjang keefektifan Internal Audit , *internal control* yang dimiliki sudah cukup baik kecuali dalam hal pengawasan etika. BNI belum memiliki lembaga pengawas yang independen. Komite Audit sebagai pihak independen dapat dilibatkan dalam pelaksanaan pengawasan etika tersebut.

DAFTAR ISI

	Hal
KATA PENGANTAR.....	i
RINGKASAN EKSEKUTIF.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
BAB I. PENDAHULUAN	
1.1 Latar belakang Masalah.....	1
1.2. Pembatasan Masalah.....	3
1.3 Perumusan Masalah.....	4
1.4. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	4
1.5 Metode Penelitian.....	5
1.6. Sistematika Pembahasan.....	5
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Internal Audit	
2.1.1. Pengertian Internal Audit.....	7
2.1.2. Konsep – konsep Internal Audit.....	8
2.1.3 Internal Audit Yang Efektif.....	10
2.1.4 Peran Internal Audit Dalam Proses Manajemen Risiko.....	13
2.2. Risk Management	
2.2.1. Pengertian dan Jenis Risiko.....	14
2.2.2. Manajemen Risiko.....	16
2.2.3. Proses Penerapan Manajemen Risiko.....	16
2.2.4. Pedoman Umum Penerapan Manajemen Risiko.....	20
2.3. <i>Risk Based Audit</i>	21
2.4. Audit Proses Manajemen Risiko	23
2.5. Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank.....	24

2.6. Internal Control Dan COSO.....	24
2.7. Hasil Penelitian Sebelumnya.....	30
BAB III. LATAR BELAKANG PERUSAHAAN	
3.1. Sejarah dan Profil Perusahaan.....	34
3.2. Visi dan Misi.....	38
3.3. Struktur Organisasi Bank BNI.....	38
3.4. Manajemen Risiko Bank BNI.....	41
3.5. Struktur Organisasi Internal Audit Bank BNI.....	42
3.6. Budaya Kerja Internal Audit.....	44
3.7. Metode penelitian.....	45
BAB IV. PEMBAHASAN MASALAH	
4.1 Kondisi Internal Audit PT. Bank BNI (Persero) Tbk.....	47
4.2 Manajemen Risiko PT. Bank BNI (Persero) Tbk.....	62
4.3. Peran Internal Audit Dalam Penerapan <i>Risk Management</i>	74
4.4. Penilaian Terhadap Peran Internal Audit Dalam Penerapan <i>Risk Management</i>	79
4.5. Kesimpulan Pengendalian Menurut COSO.....	89
4.6. Daftar Kondisi Yang Tidak Sesuai COSO.....	91
BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1. Kesimpulan.....	92
5.2. Saran.....	93

Lampiran

Daftar Pustaka