

**PERSEPSI INTERNAL AUDITOR TENTANG  
PENGARUH KUALIFIKASI INTERNAL AUDITOR  
TERHADAP PENERAPAN STRUKTUR  
PENGENDALIAN INTERN PADA BANK UMUM  
PEMERINTAH CABANG BANDUNG**

Oleh:  
**WIWI IDAWATI**  
L2E03006

**TESIS**

**Untuk memenuhi salah satu syarat ujian  
Guna memperoleh gelar Magister Sains  
Program Studi Ilmu Ekonomi  
Bidang Kajian Utama: Akuntansi**



**PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS PADJADJARAN  
BANDUNG  
2005**

**PERSEPSI INTERNAL AUDITOR TENTANG  
PENGARUH KUALIFIKASI INTERNAL AUDITOR  
TERHADAP PENERAPAN STRUKTUR  
PENGENDALIAN INTERN PADA BANK UMUM  
PEMERINTAH CABANG BANDUNG**

Oleh:  
**WIWI IDAWATI**  
L2E03006

**TESIS**

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian  
Guna memperoleh gelar Magister Sains  
Program Studi Ilmu Ekonomi  
Bidang Kajian Utama: Akuntansi

Telah disetujui oleh Komisi Pembimbing pada tanggal  
seperti dibawah ini

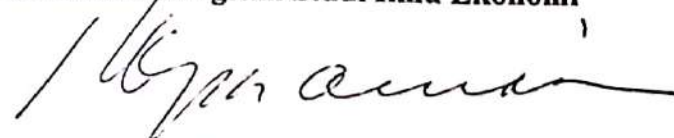
Bandung, Agustus 2005

Tim Pembimbing

  
**NURY EFFENDI, SE., MA., Ph.D**  
Ketua Komisi Pembimbing

  
**Hi. ROEBIANDINI, SE., MS., Ak.**  
Anggota Komisi Pembimbing

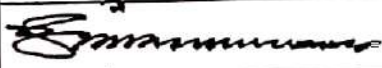
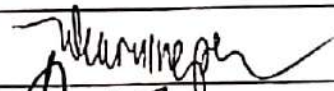
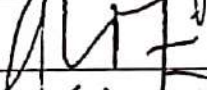

Mengetahui  
Koordinator Program Studi Ilmu Ekonomi

  
**PROF. DR. H.T. DZULKARNAIN AMIN, SE., MA**


Lembar Persetujuan Perbaikan/ Revisi, Ujian Tesis (S2)


Nama : WIWI IDAWATI  
Nomor Pokok Mahasiswa : L2E 03006  
Tanggal Ujian : 02 AGUSTUS 2005  
Program Studi : ILMU EKONOMI  
BKU : AKUNTANSI  
Judul Tesis : PERSEPSI INTERNAL AUDITOR TENTANG PENGARUH KUALIFIKASI INTERNAL AUDITOR TERHADAP PENERAPAN STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN PADA BANK UMUM PEMERINTAH CABANG BANDUNG

Telah Direvisi, Disetujui Oleh Tim Penguji /Tim Pembimbing dan Diperkenankan Untuk diperbanyak / dicetak

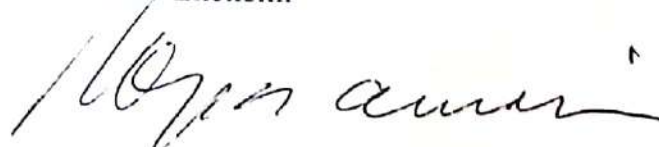
NO.	NAMA PENGUJI	TANDA TANGAN
1.	Djumarma Bede, SE., MBA.,Ak.	
2.	Srihadi Wirnaningsih, SE., M.Si., Ak.	
3.	Hj. Poppy Sofia K., SE.,MBA.,Ak.	
4.	Ferry Hadiyanto, SE.,MA.	

Bandung, Agustus 2005

  
Nury Effendy, SE., MA., Ph.D  
Ketua Tim Pembimbing

  
Hj. Roebiandini, SE., MS., Ak  
Anggota Tim Pembimbing

Mengetahui,  
Koordinator Program Magister  
Ilmu Ekonomi

  
Prof. Dr. H.T. Dzul Karnain Amin, MA  
NIP. 130307049

**PERNYATAAN  
Program Magister**

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Karya tulis saya, tesis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik magister, baik di Universitas Padjadjaran maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan Tim Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Bandung, Agustus 2005

Yang membuat pernyataan ini,



( Wiwi Idawati )  
NPM. L2E03006

## ABSTRAK

Penelitian ini dilaksanakan dengan tujuan untuk menguji secara empiris apakah kualifikasi audit internal yang terdiri dari: (1) independensi, (2) keahlian profesional, (3) lingkup kerja audit, (4) pelaksanaan pekerjaan audit, (5) pengelolaan departemen audit internal, (6) pengalaman kerja, (7) jumlah staf audit internal, (8) dukungan manajemen, (9) teknologi audit yang digunakan berpengaruh terhadap penerapan struktur pengendalian intern.

Penelitian ini dilakukan pada Bank Umum Pemerintah Cabang Bandung. Pengumpulan data dilakukan dengan cara menyebarkan kuesioner kepada kepala dan staf bagian pengawasan intern. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode survei, yaitu teknik pengumpulan dan analisa data berupa opini dari subyek yang diteliti (responden) melalui kuesioner dan wawancara. Untuk analisis dan pengujian hipotesis digunakan model analisis jalur dengan menggunakan SPSS 10.0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel kualifikasi audit internal secara bersama-sama berpengaruh positif terhadap penerapan struktur pengendalian intern sebesar 99,73% sedangkan 0,27% dari variabel lain yang tidak dimasukkan kedalam penelitian ini. Secara parsial menunjukkan : hanya ada tiga variabel yang terbukti tidak berpengaruh signifikan terhadap penerapan struktur pengendalian intern pada bank umum pemerintah cabang Bandung, yaitu terdiri dari lingkup kerja audit, jumlah staf audit internal, dan teknologi audit yang digunakan, sedangkan enam variabel bebas, yaitu independensi, keahlian profesional, pelaksanaan pekerjaan audit, pengelolaan departemen audit internal, pengalaman kerja, dan dukungan manajemen, berpengaruh signifikan terhadap penerapan struktur pengendalian intern pada Bank Umum Pemerintah Cabang Bandung. Variabel independen merupakan variabel yang paling berpengaruh terhadap penerapan struktur pengendalian intern.

Kata kunci : Audit internal, Struktur Pengendalian Intern

## ABSTRACT

*The purpose of this research is to empirically examine internal audit qualification That consist of: (1) Independence, (2) Professional skill, (3) Network Audit, (4) The implementation of audit activity, (5) Management of Internal Audit Department, (6) Work Experience, (7) The number of Internal Audit Staff, (8) Management Support, and (9) Audit Technology, the influence to the application of internal control structure.*

*This research was done at the government owned commercial banks Bandung branch. The data was collected by giving questionnaire the chairman and staff of internal control. The method was used in this research was survey method, that is collecting technique and data analysis like opinion from the respondent through questionnaire and interview. To facilitate the analysis and the hypothetical tests, path analysis model was as used of 10.0 SPSS.*

*The result of this research indicated that variables of the internal audit qualification have positive influential to the application of internal control structure in the amount of 99,73% and 0.27% from other variable out of this research. Partially indicated that : only three variable was not significant to the application of internal control structure to the government owned commercial banks Bandung branch, that consist of network audit, the number of internal audit staff, and audit technology, whereas six of free variable : Independence, Professional skill, The implementation of audit activity, Management of Internal Audit Department, Work Experience, and Management Support, have significant influence to the application of internal control structure to the government owned commercial banks Bandung branch. Independence variable is the most influence variable to the application of internal control structure.*

*Key words: Internal auditor, internal control structure.*

## KATA PENGANTAR

Puji dan sukur, Penulis panjatkan hannyalah kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga Penulis berhasil menyelesaikan tesis ini sesuai dengan rencana.

Tesis yang berjudul “ Persepi Internal Auditor Tentang Pengaruh Kualifikasi Internal Auditor Terhadap Penerapan Struktur Pengendalian Intern Pada Bank Umum Pemerintah Cabang Bandung ” ini ditunjukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Sains dalam bidang Ilmu Ekonomi Dan Akuntansi dengan bidang kajian utama Akuntansi pada Program Pascasarjana Universitas Padjadjaran Bandung.

Selama proses penelitian berlangsung sampai pelaporannya, Penulis banyak memperoleh bimbingan, bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu Penulis menghaturkan terima kasih, terutama kepada :

1. Bapak Nury Effendy, SE., MA., Ph.D, sebagai Ketua Komisi Pembimbing, dan Ibu Hj. Roebiandini Soemantri, SE., MS., Ak., sebagai Anggota Komisi Pembimbing.
2. Bapak dan Ibu Dosen yang menjadi Penelaah/Penguji pada Ujian Tesis Penulis pada Program Pascasarjana Universitas Padjadjaran, Bandung.
3. Bapak Direktur dan rekan-rekan dosen serta staf administrasi Sekolah Tinggi Ilmu Pertanian Meulaboh-Aceh Barat, yang senantiasa memberikan dukungan moril untuk menyelesaikan pendidikan di Pascasarjana UNPAD Bandung

4. Bapak/Ibu Pimpinan Kantor Cabang beserta Kepala dan Staf Satuan Pengawasan Intern pada semua bank umum pemerintah Cabang Bandung.
5. Ayahanda H. Siana Hadi Wiyatno (Alm) dan Ibunda Hj. Sumarni, yang selalu memberikan Do'a Restu dan motivasi yang besar pada Penulis selama mengikuti pendidikan pada Program Pascasarjana Universitas Padjadjaran Bandung.
6. Khususnya buat suamiku Drs. Agus Marshal,. MS., yang dengan tulus dan ikhlas memberikan motivasi dan dukungan baik moril maupun materii yang sangat berarti bagi Penulis.
7. Untuk anak-anakku tersayang Auditya Pratama Marshal dan Advanny Marshella yang selama Penulis studi sampai selesainya penulisan tesis ini mau memahami dan mengerti, meskipun secara tidak disengaja Penulis kurang memberikan perhatian.

Keterbatasan ilmu pengetahuan dan kemampuan yang Penulis miliki tercermin dalam penelitian ini, oleh karena itu, dengan kerendahan hati, Penulis mengharapkan kritik dan saran untuk memperbaiki tesis ini agar lebih bermanfaat, khususnya bagi penulis sendiri, dan umumnya bagi pihak-pihak yang membutuhkannya, serta pengetahuan dibidang akuntansi.

Bandung, Agustus 2005

Penulis,

(WIWI IDAWATI)



## DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK .....	ii
ABSTRACT .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
DAFTAR ISI .....	vi
DAFTAR TABEL .....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	x
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
BAB I. PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Identifikasi Masalah .....	12
1.3. Maksud dan Tujuan Penelitian .....	12
1.3.1. Maksud Penelitian .....	12
1.3.2. Tujuan Penelitian .....	13
1.4. Kegunaan Penelitian .....	14
1.4.1. Kegunaan Teoritis .....	14
1.4.2. Kegunaan Praktis .....	14
BAB II. KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PIKIRAN DAN HIPOTESIS .....	15
2.1. Kajian Pustaka .....	15
2.1.1. Persepsi .....	15
2.1.2. Sejarah Bank Pemerintah .....	16
2.1.3. Hubungan Pemeriksaan Intern dengan Pengendalian Intern .....	17
2.1.4. Pemeriksaan Intern .....	21
2.1.4.1. Arti dan Tujuan Pemeriksaan Intern .....	21
2.1.4.2. Perkembangan Pemeriksaan Intern .....	23
2.1.4.3. Jenis-Jenis Pemeriksaan Intern .....	26
2.1.4.4. Kualifikasi Internal Audit .....	29
2.1.4.5. Kedudukan Bagian Pemeriksaan Intern Dalam Perusahaan .....	44

2.1.5. Struktur Pengendalian Intern.....	48
2.1.5.1. Pengertian Struktur Pengendalian Intern.....	48
2.1.5.2. Prinsip dan Tujuan Struktur Pengendalian Intern.....	50
2.1.5.3. Komponen Struktur Pengendalian Intern.....	52
2.2. Kerangka Pemikiran.....	59
2.3. Hipotesis.....	66
<b>BAB III. OBJEK DAN METODE PENELITIAN.....</b>	<b>67</b>
3.1. Objek Penelitian.....	67
3.2. Metode Penelitian.....	67
3.2.1. Desain Penelitian.....	67
3.2.2. Operasional variabel.....	70
3.2.3. Populasi Penelitian.....	73
3.2.4. Teknik Pengumpulan Data.....	74
3.2.5. Pengujian Data.....	75
3.2.5.1. Uji Validitas.....	75
3.2.5.2. Uji Reliabilitas.....	77
3.2.5.3. Konversi Data.....	78
3.3. Teknik Analisa Data.....	80
3.3.1. Menentukan Diagram Jalur.....	81
3.3.2. Pengujian Hipotesis.....	82
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>88</b>
4.1. Hasil Penelitian.....	88
4.1.1. Profil Responden.....	88
4.1.2. Pengumpulan dan Pengujian Data.....	91
4.1.2.1. Pengumpulan Data.....	91
4.1.2.2. Pengujian Data.....	109
4.1.2.2.1. Uji Validitas.....	110
4.1.2.2.2. Uji Reliabilitas.....	111
4.1.2.2.3. Hasil Pengujian Validitas dan Reliabilitas.....	113

4.2. Pembahasan Hasil Penelitian .....	113
4.2.1. Pengaruh Kualifikasi Internal Audit secara bersama-sama terhadap Penerapan Struktur Pengendalian Intern.....	128
4.2.2. Pengaruh Kualifikasi Internal Audit secara individu ( <i>parsial</i> ) terhadap Penerapan Struktur Pengendalian Intern .....	129
4.3. Pembahasan Hasil Estimasi .....	138
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....	146
5.1. Kesimpulan .....	146
5.2. Saran.....	147
DAFTAR PUSTAKA .....	149
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	154
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
3.1. Matriks Operasional Variabel-variabel	71
3.2. Teknik Pemberian Skor	73
3.3. Daftar Nama Bank Umum Pemerintah Cabang Bandung	74
4.1. Rekapitulasi Tanggapan Responden Atas Independensi Auditor Internal	92
4.2. Rekapitulasi Tanggapan Responden Atas Keahlian Profesional Auditor Internal	93
4.3. Rekapitulasi Tanggapan Responden Atas Lingkup Pekerjaan Pemeriksaan Auditor Internal	94
4.4. Rekapitulasi Tanggapan Responden Atas Pelaksanaan Pekerjaan Pemeriksaan Auditor Internal	95
4.5. Rekapitulasi Tanggapan Responden Atas Pengelolaan Departemen Pemeriksaan Auditor Internal	97
4.6. Rekapitulasi Tanggapan Responden Atas Pengalaman Kerja Audit Internal	98
4.7. Rekapitulasi Tanggapan Responden Atas Jumlah Staff Audit Internal	99
4.8. Rekapitulasi Tanggapan Responden Atas Dukungan Manajemen	101
4.9. Rekapitulasi Tanggapan Responden Atas Teknologi Audit Uang Digunakan	102
4.10. Rekapitulasi Tanggapan Responden Atas Lingkungan Pengendalian	104
4.11. Rekapitulasi Tanggapan Responden Atas Penaksiran Resiko	105
4.12. Rekapitulasi Tanggapan Responden Atas Aktivitas Pengendalian	106
4.13. Rekapitulasi Tanggapan Responden Atas Informasi dan Komunikasi	107
4.14. Rekapitulasi Tanggapan Responden Atas Pemantauan	109
4.15. Hasil Rekapitulasi Uji Validitas dan Reliabilitas Alat Ukur	113
4.16. Besar Pengaruh Masing-masing Variabel Bebas	126
4.17. Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis	137

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1. Bagan Kerangka Penelitian	65
3.1. Hubungan Kausal diantara Variabel-Variabel Penelitian	69
3.2. Pradigma Penelitian	81
3.3. Struktur Pengaruh $X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6, X_7, X_8, X_9$ Terhadap Y	82
4.1. Diagram Jalur X terhadap Y	127

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Kuisisioner
- Lampiran II : Data Ordinal Hasil Skoring
- Lampiran III : Klasifikasi Tanggapan Responden
- Lampiran IV : Proses Konversi Data Ordinal Ke Interval
- Lampiran V : Data Interval Hasil Konversi
- Lampiran VI : Hasil Uji Validitas Dan Reliabilitas
- Lampiran VII : Proses Perhitungan Koefisien Jalur