

PERAN AUDIT INTERNAL TERHADAP PENERAPAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG) PADA PT. DANA TABUNGAN DAN ASURANSI PEGAWAI NEGERI (PERSERO) CABANG KOTA PANGKALPINANG

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

**PUSPA DEWI
(NIM. 3011311084)**

**Diajukan Untuk Memenuhi sebagian Prasyarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
2017**



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Puspa Dewi
NIM : 301 13 11 084
Jurusan : Akuntansi
Judul Skripsi : “Peran Audit Internal Terhadap Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) Pada PT. Dana Tabungan Dan Asuransi Pegawai Negeri (Persero) Cabang Kota Pangkalpinang”.

Pembimbing Utama

Suhaidar, S.E., M.Si
NP.506406001

Pembimbing Pendamping

Darus Altin, S.E., M.MSI
NIP.198010132012121002

Balunijuk, 17 Mei 2017
Ketua Jurusan Akuntansi

Karmawan, S.E., M.Sc.
NP. 507706003

PENGESAHAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL:

PERAN AUDIT INTERNAL TERHADAP PENERAPAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG) PADA PT. DANA TABUNGAN DAN ASURANSI PEGAWAI NEGERI (PERSERO) CABANG KOTA PANGKALPINANG

Yang Dipersiapkan dan disusun Oleh : **Puspa Dewi**

Nomor Induk Mahasiswa : 301 13 11 084

Telah Dipertahankan Di Depan Tim Penguji pada Tanggal 12 Mei Dan Telah Dinyatakan Memenuhi Syarat Untuk Diterima

Tim Penguji :

Ketua

Sekretaris

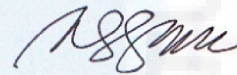
Anggota



Suhaidar, S.E., M.Si
NP. 506406001



Darus Altin, S.E., M.MSI
NIP. 198010132012121002



Anggraeni Yunita, S.E., M.Si
NIP. 198001212014042001

Balunijuk, 17 Mei 2017

Universitas Bangka Belitung

Fakultas Ekonomi

Jurusan Akuntansi



Dekan.

Dr. Reniati, S.E., M. Si

NIP. 507206007

Ketua Jurusan Akuntansi



Karmawan, S.E., M.Sc

NP. 507706003

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul **“Peran Audit Internal Terhadap Penerapan *Good Corporate Governance* Pada PT. Dana Tabungan dan Asuransi Pegawai Negeri (Persero) Cabang Kota Pangkalpinang”** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku”.

Balunijuk, 17 Mei 2017

Penulis,



Puspa Dewi

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

- a. *“Maka Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap.”(QS. Al-Insyirah: 6-8).*
- b. *“Musuh yang paling berbahaya di atas dunia ini adalah penakut dan bimbang. Teman yang paling setia, hanyalah keberanian dan keyakinan yang teguh (Schopenhauer).”*
- c. *“Sesuatu yang belum dikerjakan, seringkali tampak mustahil. Kita baru yakin kalau kita telah berhasil melakukannya dengan baik (Andrew Jackson).”*

PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan dengan segenap rasa kepada:

1. Kedua orangtua tercinta atas segala dukungannya, pengorbanan baik moral maupun materil dan doa yang tulus dan tanpa pamrih untuk keberhasilan penulis. Harapanmu adalah pendorong langkahku.
2. Kakak-kakak dan adik-adikku tercinta Amalia, Novita, Melica dan Nuridha selalu memberi semangat dan motivasi kepada penulis agar cepat menyelesaikan skripsi.
3. Sahabat-sahabat dekat penulis Rizky Wiepryaningrum, Novita Sari, Milka P.Harita, Novianti dan Riany yang selalu ada saat suka dan duka.
4. Teman-teman seperjuangan dalam memperjuangkan gelar sarjana, dan teman-teman kelas Akuntansi 3 angkatan 2013 yang telah memberikan dukungan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Almamaterku tercinta, Universitas Bangka Belitung.

INTISARI

Puspa Dewi. 3011311084. 2017. Peran Audit Internal Terhadap Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) Pada PT. Dana Tabungan Dan Asuransi Pegawai Negeri (Persero) Cabang Kota Pangkalpinang.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis seberapa memadai peran audit internal terhadap penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) pada PT. Dana Tabungan dan Asuransi Pegawai Negeri (Persero) Cabang Kota Pangkalpinang. Peran Audit Internal terhadap Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) dapat dilihat dengan terlaksananya Sistem Pengendalian Internal yang dijalankan oleh Audit Internal. Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) yang baik pada PT. TASPEN (Persero) dilihat dengan diterapkannya prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) yaitu, Transparansi (*Transparency*), Akuntabilitas (*Accountability*), Pertanggungjawaban (*Responsibility*), Kemandirian (*Independency*), dan Kewajaran (*Fairness*).

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif deskriptif. Data yang digunakan adalah data kualitatif yang dikumpulkan melalui proses wawancara, observasi, dan analisis dokumen dari PT. Dana Tabungan dan Asuransi Pegawai Negeri (Persero) Cabang Kota Pangkalpinang. Jenis data yang digunakan adalah data primer yang didukung dengan data sekunder.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Audit Internal yang ada pada PT. Dana Tabungan dan Asuransi Pegawai Negeri (Persero) Cabang Kota Pangkalpinang sudah berperan terhadap penerapan *Good Corporate Governance* (GCG). Diharapkan kedepannya Audit Internal lebih berperan terhadap penerapan *Good Corporate Governance* (GCG), sehingga dapat meningkatkan kinerja dan nilai perusahaan.

Kata kunci : Audit Internal, *Good Corporate Governance* (GCG)

ABSTRACT

Puspa Dewi. 3011311084. 2017. The Role Of Internal Audit To Apply Good Corporate Governance (GCG) At PT. Dana Tabungan Dan Asuransi Pegawai Negeri (Persero) Branch Office Pangkalpinang.

The aims of this research is to analysis how adequate the role of internal audit to apply Good Corporate Governance (GCG) at PT. Dana Tabungan Dan Asuransi Pegawai Negeri (Persero) Branch Office Pangkalpinang. The role of internal audit to apply Good Corporate Governance (GCG) can be seen by Internal Control System which has been done by Internal Audit. The application of Good Corporate Governance (GCG) has been running well at PT. TASPEN (Persero) which can be seen by the principals of Good Corporate Governance (GCG), those are: Transparency, Accountability, Responsibility, Independency, and Fairness.

This is a descriptive qualitative research. The data was using qualitative data which were collected by interview, observation, and document analysis from PT. Dana Tabungan Dan Asuransi Pegawai Negeri (Persero) Branch Office Pangkalpinang. The kind of data is primary data which is supported by secondary data.

The research result has shown that internal audit at PT. Dana Tabungan Dan Asuransi Pegawai Negeri (Persero) Branch Office Pangkalpinang has a role to apply the Good Corporate Governance (GCG). It hopes, the role of internal audit has more increase to apply the Good Corporate Governance (GCG) in the future. So that, it can improve the performance and the value of employee.

Keywords : Internal Audit, Good Corporate Governance (GCG)

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya jualah akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul “**Peran Audit Internal Terhadap Penerapan *Good Corporate Governance* Pada PT. Dana Tabungan dan Asuransi Pegawai Negeri (Persero) Cabang Kota Pangkalpinang**”, dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini juga tidak terlepas dari kekurangan-kekurangan, baik itu dalam isi/materi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulis ingin mohon maaf atas ketidaksempurnaan yang ada serta membuka diri untuk segala kritikan dan masukan yang dapat meningkatkan kualitas skripsi ini.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu, yaitu:

1. Bapak Dr. Ir. Muhammad Yusuf, M.Si, selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.

2. Ibu Dr. Reniati, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
3. Bapak Khairiyansyah, S.E., M.M, selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si, selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung sekaligus sebagai Dosen Pembimbing Utama yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Bangka Belitung.
6. Bapak Darus Altin, S.E., M.MSI selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Dosen dan staf pengajar pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya pada program studi akuntansi yang telah membuka pikiran dan wawasan keilmuan kami.
8. PT. Dana Tabungan Dan Asuransi Pegawai Negeri (Persero) Cabang Kota Pangkalpinang yang telah memberikan izin, kesempatan, dan bantuan dalam bentuk apapun selama proses penelitian ini.
9. Keluarga tercinta, ibunda, ayahanda, kakak-kakak serta adik-adik yang telah memberikan motivasi dan doanya sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.

10. Sahabat yang terbaik Rizky Wiepryaningrum yang selalu memberikan semangat, dan selalu menemani selama proses penyusunan skripsi
11. Teman-teman sekelas (Akuntansi 3 angkatan 2013) yang telah memberikan semangat dan doa serta dukungannya kepada penulis.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis sendiri maupun semua pihak yang membutuhkannya dan semoga Universitas Bangka Belitung ini dapat tumbuh dan berkembang sesuai dengan perkembangan dan kemajuan ilmu pengetahuan sehingga dapat memberikan kebanggaan tersendiri bagi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung, terutama bagi generasi yang akan datang.

Balunijuk, Mei 2017

Penulis,

Puspa Dewi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
<u>BAB I PENDAHULUAN</u>.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	7
1.3 Batasan Masalah.....	7
1.4 Tujuan Penelitian	7
1.5 Manfaat Penelitian	8
1.6 Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	10
2.1. Pengertian Peran.....	10
2.2. Definisi Auditing.....	10

2.2.1	Jenis-jenis Audit.....	12
2.2.2	Standar Audit	14
2.3.	Definisi Audit Internal	15
2.3.1	Tujuan Audit Internal.....	17
2.3.2	Fungsi dan Ruang Lingkup Audit Internal.	19
2.3.3	Tanggung Jawab Audit Internal.....	20
2.3.4	Profesionalisme Audit Internal	20
2.4.	Jenis Jenis Bukti Audit.....	26
2.5.	Definisi <i>Good Corporate Governance (GCG)</i>	28
2.5.1	Prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance (GCG)</i>	28
2.5.2	Unsur-unsur <i>Good Corporate Governance (GCG)</i>	33
2.5.3	Lingkup <i>Good Corporate Governance (GCG)</i>	35
2.6.	Manfaat dan Tujuan <i>Good Corporate Governance (GCG)</i>	37
2.7.	Penerapan <i>Good Corporate Governance (GCG)</i>	39
2.8.	Penelitian Terdahulu	41
2.9.	Rerangka Pemikiran	43
BAB III GAMBARAN OBJEK PENELITIAN		48
3.1.	Rancangan Penelitian.....	48
3.2.	Fokus Penelitian	49
3.3.	Pemilihan Lokasi dan Situs Penelitian.....	50
3.4.	Sumber Data.....	50
3.4.1	Data Primer	51
3.4.2	Data Sekunder	51

3.5. Pengumpulan Data	51
3.5.1 Observasi.....	51
3.5.2 Wawancara	52
3.5.3 Dokumentasi	52
3.6. Instrumen Penelitian.....	53
3.7. Model Analisis Data.....	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	57
4.1. Gambaran Umum Perusahaan.....	57
4.1.1 Sejarah PT. TASPEN (Persero) Cabang Kota Pangkalpinang.....	57
4.1.2 Kondisi Umum PT. TASPEN (Persero) Cabang Kota Pangkalpinang	59
4.1.3 Visi, Misi, Tata Nilai, Motto Layanan dan Makna Logo PT. TASPEN (Persero) Cabang Kota Pangkalpinang	61
4.1.4 Struktur Organisasi PT. TASPEN (Persero) Cabang Kota Pangkalpinang	66
4.2. Pembahasan.....	69
4.2.1 Peran Audit Internal di PT. TASPEN	69
4.2.2 Penerapan <i>Good Corporate Governance (GCG)</i> PT. TASPEN ...	72
4.2.2.1 Penerapan Prinsip <i>Good Corporate Governance (GCG)</i> .	82
4.2.2.2 Komitmen Penerapan <i>Good Corporate Governance</i> (<i>GCG</i>).....	90
4.2.2.3 Peningkatan Kualitas Penerapan Prinsip <i>Good Corporate</i> <i>Governance (GCG)</i>	91
4.2.3 Peran Audit Internal Terhadap Penerapan <i>Good Corporate</i> <i>Governance (GCG)</i> di PT. TASPEN	92
BAB V PENUTUP	95

5.1 Kesimpulan.....	95
5.2 Keterbatasan Penelitian	96
5.3 Saran	96
DAFTAR PUSTAKA.....	98

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel II.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	43
Tabel IV.1 Perbandingan Hasil Assestment GCG Tahun Buku 2013, 2014, dan 2015	91



DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Rerangka Pemikiran Peneliti	47
Gambar III.1 Komponen-komponen Analisis Data Model Interaktif Miles and Huberman	54
Gambar III.2 Tahapan Analisis Data	56



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 2 : Surat Izin Penelitian
- Lampiran 3 : Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 4 : Dokumentasi
- Lampiran 5 : Data Statistik Capaian Aspek Penilaian GCG PT. TASPEN
- Lampiran 6 : Data Statistik Score GCG PT. TASPEN
- Lampiran 7 : Tahapan dan Roadmap Penerapan GCG
- Lampiran 8 : Check & Balance
- Lampiran 9 : Diagram Pie Komposisi Karyawan
- Lampiran 10 : Kartu Seminar
- Lampiran 11 : Kartu Bimbingan
- Lampiran 12 : Kartu Revisi