

**KESIAPAN INTERNAL AUDIT DALAM MENGHADAPI POJK
NOMOR 1/POJK 03/2019 PADA PT. BANK AXC**



TUGAS AKHIR

Tugas Akhir ini disusun sebagai Salah Satu Persyaratan untuk Menyelesaikan Program Pendidikan Diploma Tiga (D-III) pada Prodi Perbankan dan Keuangan Universitas Kristen Indonesia

Disusun oleh :

Nama : Aurelia Elisabeth
NIM : 1640630012
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Konsentrasi : Manajemen Bank Umum

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
TAHUN 2019**

KESIAPAN INTERNAL AUDIT DALAM MENGHADAPI POJK

NOMOR 1/POJK 03/2019 PADA PT. BANK AXC

TANDA PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

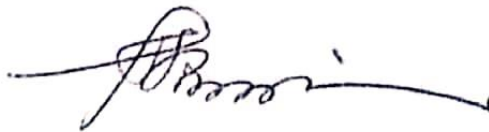
Nama : Aurelia Elisabeth
NIM : 1640630012
Program Studi : Keuangan dan Perbankan
Konsentrasi : Manajemen Bank Umum

Telah diteliti dan diperiksa oleh Dosen Pembimbing.

Jakarta, 26 Juli 2019

**FAKULTAS VOKASI
PRODI PERBANKAN DAN KEUANGAN
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA**

Dosen Pembimbing,



R. Paul Sianturi, SE.,MM.,QIA.,CFE

LEMBAR PENGESAHAN

KESIAPAN INTERNAL AUDIT DALAM MENGHADAPI POJK

NOMOR 1/POJK 03/2019 PADA PT. BANK AXC

Disusun Oleh :

Nama : Aurelia Elisabeth
NIM : 1640630012
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Konsentrasi : Manajemen Bank Umum

Disetujui dan Diuji Pada : 3 Agustus 2019
Dosen Pembimbing : R. Paul Sianturi, SE.,MM.,QIA.,CFE.
Dosen Penguji : 1. DR. Lis Sintha, SE. MM.
2. Tan Teddy, S.E., M.M.



Mengetahui,
PRODI PERBANKAN DAN KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

Direktur Fakultas Vokasi

Ketua Program Studi



Maksimus Bisa, S.St. FT., SKM., M.Fis



Ferry Tobing, SE., MM.

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Aurelia Elisabeth
NIM : 1640630012
Program Studi : Keuangan & Perbankan
Konsentrasi : Manajemen Bank Umum
Judul Tugas Akhir : **KESIAPAN INTERNAL AUDIT DALAM
MENGHADAPI POJK NOMOR 1/POJK 03/2019
PADA PT. BANK AXC.**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa saya benar-benar telah melakukan riset penelitian dalam rangka penyusunan dan penyelesaian Tugas Akhir ini yang merupakan karya saya sendiri.

Demikian pernyataan ini saya buat, apabila dikemudian hari ternyata salah, saya bersedia dikenakan sanksi yang berlaku di Fakultas Vokasi Prodi Perbankan dan keuangan, Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, 26 Juli 2019

Penulis,



Aurelia Elisabeth

ABSTRAK

**FAKULTAS VOKASI
PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA**

Nama: Aurelia Elisabeth, NIM: 1640630012, Judul Tugas Akhir: **“KESIAPAN INTERNAL AUDIT DALAM MENGHADAPI POJK NOMOR 1/POJK 03/2019 PADA PT. BANK AXC”**, Tugas Akhir 2019, Jakarta: Halaman (70), Lampiran (2), buku (5), Peraturan (4), website (2), Dosen Pembimbing: R. Paul SianturiSE.,MM.,QIA.,CFE.

Internal Audit merupakan salah satu bagian penting dalam dunia perbankan yang memiliki tugas sebagai Consulting dan Assurance. Dalam menjalankan fungsi internal audit seluruh kegiatannya diatur dan dicantumkan di dalam PBI No 1/6/PBI/1999 tentang Penugasan Direktur Kepatuhan (Compliance Director) dan Penerapan Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank Umum. Namun saat ini peraturan atau pedoman internal audit PBI No 1/6/PBI/1999 sudah tidak diberlakukan kembali dan digantikan dengan Peraturan yang dikeluarkan oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) POJK Nomor 01/POJK 03/2019 yang baru saja terbitkan pada 29 Januari 2019. Saat ini penerapan POJK Nomor 01/POJK 03/2019 sudah berjalan dengan tersusun di PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk.

Peraturan yang ada di dalam POJK Nomor 01/POJK 03/2019 mempunyai beberapa peraturan yang baru seperti Penyusunan rencana Audit tahunan dan aktivitas Audit Intern, Hubungan SKAI dengan pihak lainnya (**baru**), Penggunaan jasa pihak eksteren dalam pelaksanaan audit intern (**baru**), Etika Profesional SKAI, Tanggung jawab Direksi, Dewan Komisaris, dan Komite Audit dalam pelaksanaan Audit Intern, Fungsi SKAI dalam kelompok usaha (**baru**), Penyampaian Laporan pelaksanaan Audit Intern kepada OJK. Internal audit PT. Bank AXC saat ini sudah mempersiapkan diri untuk menghadapi pemberlakuan POJK Nomor 01/POJK 03/2019 dengan berbagai sosialisasi yang diadakan.

Kata Kunci : *POJK NO 01/POJK03/2019, KESIAPAN,INTERNAL AUDIT*

KATA PENGANTAR

Dengan segala Puji dan Syukur serta Kemuliaan, penulis ucapkan kepada Tuhan Yesus Kristus yang telah menolong penulis selama menjalani perkuliahan dan secara khusus dalam masa penulisan Tugas Akhir ini.

Topik yang penulis bahas dalam Tugas Akhir ini berjudul **“KESIAPAN INTERNAL AUDIT DALAM MENGHADAPI POJK NOMOR 1/POJK 03/2019 PADA PT. BANK AXC.”**

Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan jenjang Diploma Tiga (D-III) Ahli Madya Perbankan (A.Md) pada Prodi Perbankan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Tugas Akhir ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan dan dorongan dari semua pihak yang telah banyak membantu selama penyusunan Tugas Akhir ini. Untuk itu, pada kesempatan ini perkenankanlah penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Maksimus Bisa, SSt., FT.SKM., M.FIS selaku dekan fakultas vokasi, yang memberikan kemudahan bagi Mahasiswa
2. Bapak Fery Tobing., S.E., M.M selaku kaprodi perbankan, yang memberikan pengarahan, informasi terkait dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
3. Bapak R. Paul Sianturi, SE., MM., QIA., CFE., Selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh pengertian telah membimbing, memberikan waktu dan tenaga, memberikan pengarahan, dan memotivasi penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Dr. Lis Sintha., S.E., M.M, selaku dosen yang dengan penuh pengertian telah membantu dan membimbing, memberikan waktu dan tenaga, memberikan pengarahan penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. PT. Bank AXC dan Internal Audit PT. Bank AXC, yang telah mengijinkan untuk melakukan kegiatan magang, pengambilan data dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

6. Ibu Gita Puspita Swarga, selaku Departemen Head Audit Development yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan riset untuk penyusunan Tugas Akhir ini.
7. Mas Fahmi Hidayat, Mas Gilang Ramadhan, Mbak Hamidah selaku mentor di departemen audit development, yang telah membantu penulis selama magang
8. Seluruh *Civitas Akademi* dan seluruh Dosen pengajar, yang telah mendidik dan membantu penulis selama menjadi mahasiswa. .
9. Bapak Haryadi selaku Ayah dan Yohana Fransiska selaku Ibu, Denisa Sekar selaku adik yang senantiasa memberikan doa, dukungan moril maupun materil dan motivasi sampai selesainya masa studi penulis.
10. Priscilla, Komsel Nehemia, dan Teman-teman Usher ibadah 13.30 yang telah menemani penulis pada saat mengerjakan Tugas Akhir, memberikan doa, semangat, motivasi dan dukungan selama penulis menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir ini.
11. Hosanna, Dea, dan Clara selaku teman di kampus, yang selalu mensharingkan suka dan duka pada awal perkuliahan hingga akhir perkuliahan, yang saling memberikan dukungan, doa dan memberikan motivasi sehingga Tugas Akhir ini dapat terselesaikan.
12. Tiffany Purba selaku teman satu bimbingan yang selalu memberikan informasi tentang pengalaman mereka pada saat pengambilan data riset dan pada saat bimbingan.
13. Teman-teman satu Angkatan 2016 prodi perbankan fakultas vokasi, yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
14. Mas Yonas, Pak Simun, Mas Rosihan, Mas Buddy, Mas Rudi, Mbak Hamidha, dan Auditor lain nya yang sudah membantu menjawab pertanyaan dan membantu penulis selama penulisan Tugas Akhir ini.

Akhir kata dengan kerendahan hati penulis mohon maaf atas segala kekurangan pada Tugas Akhir ini. Maka dengan senang hati penulis akan menerima kritik dan saran yang membangun dari para pembaca demi kesempurnaan Tugas Akhir ini. Kiranya Tuhan Yesus Memberkati kita semua.

Jakarta, Juli 2019

Penulis

Aurelia elisabeth

DAFTAR ISI

Error! Cannot open file referenced on page i

Error! Cannot open file referenced on page i

TUGAS AKHIR	i
LEMBAR PENGESAHAN	iii
ABSTRAK.....	v
BAB I	1
1.1 Latar Belakang	1
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
1.2 Identifikasi Masalah	4
1.3 Batasan Permasalahan	5
1.4 Pokok Permasalahan	5
1.5 Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
1.5.1 Tujuan dari penelitian	6
1.5.2 Manfaat dari penelitian	6
1.6 Metode Penelitian	7
1.7 Sistematika Penulisan	8
BAB II	10
LANDASAN TEORI.....	10
2.1 Perbankan	10
2.1.1 Pengertian Bank	10
2.1.2 Fungsi bank	11
2.1.3 Jenis-Jenis Bank	13
2.2. Internal Audit	17
2.2.1 Pengertian Internal Audit	17
2.2.2. Fungsi Internal Audit	19

2.3. OJK (Otoritas Jasa Keuangan)	21
2.3.1 Pengertian OJK.....	21
2.3.2 POJK (Peraturan Otoritas Jasa Keuangan)	22
2.4 HIPOTESA	25
BAB III	26
GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	26
3.1 Gambaran Umum PT. Bank AXC	26
3.1.1 sejarah.....	26
3.1.3 Struktur PT. Bank AXC	34
3.1.4 Kegiatan Usaha dan Produk PT. BANK AXC.....	38
3.1.5 Struktur organisasi Internal Audit PT. Bank AXC.....	40
BAB IV	28
ANALISIS DAN PEMBAHASAN	28
4.1 Penjelasan POJK Nomor 01/POJK 03/2019	28
4.1.1 Tugas, Wewenang dan tanggungjawab SKAI (Satuan Kerja Audit Intern).....	45
4.1.2 Tugas, Wewenang dan Tanggung Jawab Direksi, Dewan Komisaris, dan Komite Audit.	48
4.1.3 Etika Profesional SKAI (Satuan Kerja Audit Intern).....	50
4.1.4 Piagam Audit Intern.....	51
4.1.5 Pelaporan Hasil Temuan Audit	54
4.1.6 Fungsi SKAI dalam Kelompok Usaha	55
4.1.7 Penggunaan Jasa Pihak Ekstern dalam Pelaksanaan Audit Intern...	56
4.1.8 SANKSI	56
4.2 Dampak Perubahan SPFAIB (Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank) dari PBI 1/6/PBI/1999 ke POJK Nomor 01/POJK 03/2019.....	57
4.3 Kesiapan dan Penerapan POJK Nomor 01/POJK 03/2019 setiap Divisi.....	61
BAB V	69

KESIMPULAN DAN SARAN	69
5.1 KESIMPULAN.....	69
5.2 SARAN	69
DAFTAR PUSTAKA.....	xv
LAMPIRAN.....	xvi

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 3.1.3.....	34
GAMBAR 3.1.5.....	40

DAFTAR LAMPIRAN

PERTANYAAN UNTUK WAWANCARA AUDITOR.....
SALINAN POJK Nomor 01/POJK 03/2019.....
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....
SURAT KETERANGAN IJIN RISET.....