

**PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENJALANKAN PROGRAM ANTI
PENCUCIAN UANG DAN PENCEGAHAN PENDANAAN TERORISME
PADA UNIT KERJA TELLER DI BANK CENTRAL ASIA TBK (STUDI
KASUS PADA KANTOR CABANG UTAMA WAHID HASYIM)**

SKRIPSI

OLEH
YOGI PRAYOGA
1113000324



**DIAJUKAN SEBAGAI SALAH SATU SYARAT UNTUK
MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI**

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA

2018

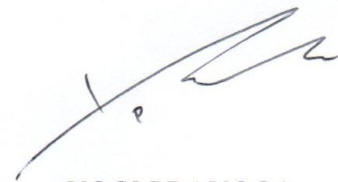
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

**PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENJALANKAN PROGRAM ANTI
PENCUCIAN UANG DAN PENCEGAHAN PENDANAAN TERORISME
PADA UNIT TELLER DI BANK CENTRAL ASIA TBK (STUDI KASUS
PADA KANTOR CABANG UTAMA WAHID HASYIM)**

Yang disusun untuk melengkapi sebagai persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) – Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari skripsi yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya.

Bekasi, 2 Februari 2018



YOGI PRAYOGA
NPK 1113000324

PERSETUJUAN PEMBIMBING

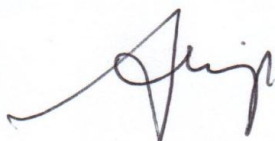
Skripsi dengan judul :

**PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENJALANKAN PROGRAM ANTI
PENCUCIAN UANG DAN PENCEGAHAN PENDANAAN TERORISME
PADA UNIT KERJA TELLER DI BANK CENTRAL ASIA TBK (STUDI
KASUS PADA KANTOR CABANG UTAMA WAHID HASYIM)**

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Arief Wicaksono SE, M. Si, Ak, CMA, CA dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi Strata-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.

Bekasi, 2 Februari 2018

Pembimbing,



Arief Wicaksono SE, M, Si, Ak, CMA, CA

Kepala Prodi S-1 Akuntansi,



Siti Alurni. SE., M.Ak

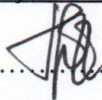
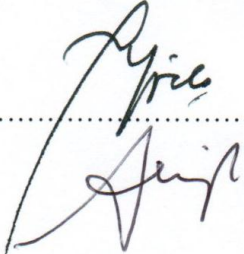


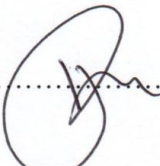
HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENJALANKAN PROGRAM ANTI
PENCUCIAN UANG DAN PENCEGAHAN PENDANAAN TERORISME
PADA UNIT KERJA TELLER DI BANK CENTRAL ASIA TBK (STUDI
KASUS PADA KANTOR CABANG UTAMA WAHID HASYIM)**

Telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Prodi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 1 Februari 2018 dengan nilai A.

Panitiaan Ujian Skripsi

1.  ; Siti Almurni, SE., M.Ak
(Kepala Prodi S-1 Akuntansi)
2.  ; Rahmat Yuliansyah, SE., Ak., M.Ak
(Sekretaris Prodi S-1 Akuntansi)
3.  ; Arief Wicaksono SE, M. Si, Ak, CMA, CA
(Pembimbing)
4.  ; Florian Nurul Ch, SE, M.Si, Ak, CA
(Anggota Penguji)
5.  ; Krisnando, SE, M.Ak
(Anggota Penguji)

KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan atas kehadiran ALLAH SWT berkat karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).

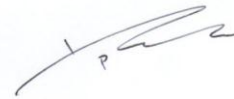
Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semula kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada :

1. Bapak H. Agustian Burda, BSBA, MBA selaku Ketua Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
2. Bapak Drs. Ridwan Manorong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
3. Ibu Siti Almurni, SE., M.Ak selaku Kepala Program Studi Strata-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Bapak Arief Wicaksono SE, M. Si, Ak, CMA, CA selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Dosen penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga untuk proses sidang skripsi. Terima kasih untuk kritik dan saran selama proses sidang.
6. Segenap staff dosen dan karyawan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama menyelesaikan studi.
7. Pimpinan dan staff karyawan BCA KCU Wahid Hasyim yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang saya perlukan.
8. Teristimewa kepada ayah, mamah dan kakak yang selalu mendoakan, memberikan motivasi dan pengorbanannya baik dari segi moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

9. Sahabatku Risnadian Nastiti yang telah memberikan semangat, doa, dan dukungan tiada henti kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Dan seluruh pihak yang telah membantu yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih atas bantuan, motivasi serta doanya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini .

Bekasi, 2 Februari 2018



YOGI PRAYOGA
NPK 1113000324

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Yogi Prayoga

NPM : 1113000324

Program Studi : S1 Akuntansi

Jenis Karya : Skripsi

Demi mengembangkan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas skripsi yang berjudul :

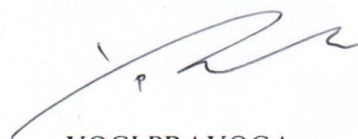
PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENJALANKAN PROGRAM ANTI PENCUCIAN UANG DAN PENCEGAHAN PENDANAAN TERORISME PADA UNIT KERJA TELLER DI BANK CENTRAL ASIA TBK (STUDI KASUS PADA KANTOR CABANG UTAMA WAHID HASYIM)

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Bekasi
Pada tanggal : 2 Februari 2018

Yang menyatakan,



YOGI PRAYOGA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi peranan audit internal dalam menjalankan anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme (APU Dan PPT) pada unit kerja teller di PT Bank Central Asia, Tbk (BCA KCU Wahid Hasyim). Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh teller di BCA KCU Wahid Hasyim. Sampel dalam penelitian ini adalah seorang teller dan seorang audit internal. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah secara penelitian kepustakaan dan penelitian lapangan (observasi, wawancara dan dokumentasi). Teknik analisis data yang digunakan adalah deskripsi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa audit internal sudah melakukan sosialisasi terhadap seluruh teller di BCA KCU Wahid Hasyim, namun perlu dievaluasi untuk diadakan sosialisasi secara konsisten dan lebih sering dari sebelumnya.

Kata kunci: teller, APU dan PPT, Bank BCA KCU Wahid Hasyim

ABSTRACT

This study aims to evaluate the role of internal audit in running anti-money laundering and prevention of terrorism financing (APU and PPT) at the teller unit at PT Bank Central Asia Tbk (BCA KCU Wahid Hasyim). Population in this research is all teller in BCA KCU Wahid Hasyim. The sample in this research is a teller and an internal audit. Data collection techniques used are literature research and field research (oservation, interviews and documentation). Data analysis technique used is description.

The results of this study indicate that inernal audit has conducted socialization of all tellers in BCA KCU Wahid Hasyim, but needs to be evaluated to be held socialization consistently and more often than before.

Keywords: teller, APU and PPT, Bank BCA KCU Wahid Hasyim

DAFTAR ISI

SAMPUL DALAM	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN	
PUBLIKASI SKRIPSI	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 LatarBelakangPenelitian	1
1.2 RumusanMasalah	7
1.3 TujuanPenelitian.....	7
1.4 ManfaatPenelitian	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
2.1 Review HasilPenelitianTerdahulu	9
2.2 LandasanTeori	13
2.2.1 Pengertian Auditing	13

2.2.2	Prosedur Audit	13
2.2.3	Pengertian Audit Internal	16
2.2.4	Fungsi Audit Internal	19
2.2.5	Tujuan Audit Internal	20
2.2.6	Wewenang Dan RuangLingkup Audit Internal	20
2.2.7	Peranan Audit Internal Bank	21
2.2.8	Pelaksanaan Audit Internal	22
2.2.9	LaporanHasil Audit Internal	25
2.2.10	TindakLanjutAtasLaporanHasil Audit OlehManajemen	25
2.2.11	Pengendalian Internal	26
2.2.12	AplikasiPengendalian Internal DalamPerbankan.....	26
2.2.13	PengertianPencucianUang Dan PendanaanTerorisme...	28
2.2.14	Istilah-IstilahDalam Bank	28
2.2.15	SanksiPelakuTindakPidanaPencucian Uang Dan Terorisme	30
2.2.16	Pengertian Bank	31
2.2.17	Pengertian Teller	32
2.3	KerangkaKonseptualPenelitian	33

BAB III METODE PENELITIAN

3.1	StrategiPenelitian	34
3.2	Definisi Operasional Variabel	35
3.3	Jenis Data	36
3.4	TeknikPengumpulan Data, Populasi Dan Sampel	36
3.4.1	TeknikPengumpulan Data	36
3.4.2	Populasi Dan Sampel	38
3.5	TeknikAnalisis Data	39

BAB IV ANALISIS DATA DAN HASIL PENELITIAN

4.1 Latar Belakang Perusahaan	41
4.1.1 Gambaran Umum PT Bank Central Asian Tbk	41
4.1.2 Visi Dan Misi Perusahaan	42
4.1.3 Produk Dan Layanan	42
4.1.4 Keunggulan BCA	45
4.1.5 Teknologi	46
4.1.6 Pengamanan	46
4.1.7 Jaringan	47
4.1.8 Struktur Organisasi Perusahaan	48
4.2 Analisa Data	54
4.3 Sistem Pengendalian Intern Atas APU dan PPT Pada BCA KCU Wahid Hasyim	55
4.4 Pelaksanaan Audit Internal Dalam Menjalankan APU dan PPT Pada BCA KCU Wahid Hasyim	59
4.4.1 Prosedur Transaksi Teller Sesuai Dengan <i>Standar Operating Procedure (SOP)</i>	72
4.4.2 Hasil Perbandingan Prosedur Transaksi Teller Sesuai Dengan <i>Standar Operating Procedure (SOP)</i>	74
4.4.3 Tujuan Dilakukannya Pelatihan APU dan PPT Oleh Teller	76

BAB V SIMPULAN

5.1 Simpulan	79
5.2 Saran	80
5.3 Keterbatasan Penelitian Dan Pengembangan Penelitian	80

DAFTAR REFERENSI	81
-------------------------------	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.4 Kerangka Konseptual Penelitian	33
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Perusahaan	48
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Kantor CabangUtama	53
Gambar 4.4 Flowchart Audit Internal BCA KCU Wahid Hasyim	70
Gambar 4.5 Flowchart Prosedur Transaksi Teller BCA KCU Wahid Hasyim.....	71

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Survei Jawaban Karyawan Teller Mengenai APU dan PPT.....	5
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	12
Tabel 2.2 Perbedaan Audit Internal Dan Audit Eksternal.....	17
Tabel 4.1 Produk Dan Layanan.....	42

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keterangan Riset	83
Lampiran 2 Berita Acara Interview	84
Lampiran 3 Biodata Peneliti	91