


AUD

 PERPUSTAKAAN	MILIK PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
Diterima	: 12 APR 2010
Inventarisasi	: 2937/EA/HO-4/200.
Klasifikasi	: 657.45 / Ern / 10
Subyek	: Auditing

**PENERAPAN *RISK BASED INTERNAL AUDITING* PADA
PERSEDIAAN CPO, PKO, DAN KERNEL YANG DIASURANSIKAN
(Studi Kasus pada PT. 'X')**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Ekonomi (S1)
Pada Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



Disusun Oleh:

Erningtyas Uli Hotmatiar Simbolon

NPM : 04 04 15124

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

DESEMBER 2009



SKRIPSI

**PENERAPAN *RISK BASED INTERNAL AUDITING* PADA
PERSEDIAAN CPO, PKO DAN KERNEL YANG
DIASURANSIKAN
(STUDI KASUS PADA PT.'X')**

Disusun oleh :

Erningtyas Uli Hotmatiar Simbolon

NPM : 04 04 15124

Telah dibaca dan disetujui oleh :

Pembimbing Utama



(Drs. L. Suparwoto, M.Sc., Akt)

Tanggal 16 November 2009

SKRIPSI

**PENERAPAN RISK BASED INTERNAL AUDITING PADA
PERSEDIAAN CPO, PKO DAN KERNEL YANG DIASURANSIKAN
(STUDI KASUS PADA PT.'X')**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Erningtyas Uli Hotmatiar Simbolon

NPM : 04 04 15124

Telah dipertahankan didepan panitia penguji pada tanggal 10 Desember 2009

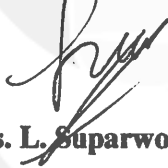
dan dinyatakan memenuhi persyaratan untuk mencapai derajat

Sarjana Ekonomi (S1) pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta

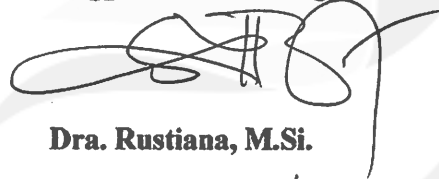
SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji



Drs. L. Suparwoto, M.Sc., Akt

Anggota Panitia Penguji



Dra. Rustiana, M.Si.



Anastasia Fenyta Dewi, SE., M.Buss.

Yogyakarta, 10 Desember 2009

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Dr. R. Maryatmo, MA

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENERAPAN *RISK BASED INTERNAL AUDITING* PADA
PERSEDIAAN CPO, PKO DAN KERNEL YANG
DIASURANSIKAN
(STUDI KASUS PADA PT.'X')**

benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut/catatan kaki/daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 10 Desember 2009

Yang menyatakan,



Erningtyas Uli Notmatiar Simbolon

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala kasih dan tuntunanNya, serta karunia Roh Kudus-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini dengan segenap kemampuan yang ada sebagai syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Peneliti menyadari bahwa penelitian skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, yang telah menyumbangkan pikiran, tenaga, dan bimbingan kepada peneliti, baik secara langsung maupun tidak langsung, maka dalam kesempatan ini, peneliti mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus yang setia menjadi sahabat setiaku yang selalu menuntun dan menghiburku serta memberi kekuatan dan semangat dalam menjalani kehidupanku.
2. Keluargaku tercinta, Papa, Mama, dan adikku tercinta (Elfreda Ruth Dwi Putri Simbolon) yang sangat luar biasa memberikan dukungan baik dalam bentuk ide, pembentukan pola pikir, semangat, dan doa buatku selama dalam penyusunan skripsi ini. Kalian adalah Hadiah yang Paling Istimewa yang telah Tuhan berikan dalam hidupku. Terima Kasih Tuhan telah menempatkanku di dalam keluarga luar biasa ini. *I just wanna say thanks a lot, God. You give them for me... They're so special for me... And I love them so much...*

3. Bapak Drs. L. Suparwoto, M.Sc., Akt selaku dosen pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, nasihat dan masukan yang berharga kepada saya selaku peneliti.
4. Ibu Anastasia Fenyta Dewi, SE., M.Buss. dan Ibu Dra. Rustiana, selaku dosen penguji yang telah berkenan menguji dan memberikan saran-saran untuk melengkapi skripsi ini dan memberikan saya kesempatan untuk mempertahankan skripsi ini.
5. Bapak Saldin R., Bapak Hasan, dan segenap Keluarga Besar Divisi Internal Audit, Divisi Marketing dan Divisi Accounting PT.'XY' yang telah mengizinkan peneliti untuk melakukan penelitian di PT.'XY' dan sangat banyak memberikan bantuan saran, kritik, dan pendapat.
6. Buat Keluarga Tulang Naldi, khususnya Tulang Naldi dan Aturang yang memberikan tempat tinggal sementara bagi penulis selama beberapa bulan di Jakarta. Terima kasih juga atas segala dukungan, semangat, fasilitas, dan keceriaan serta persaudaraan yang luar biasa yang telah terjalin. Kiranya Tuhan Yesus yang memberkati kita semua.
7. Buat Keluarga Amangboru B. Siahaan dan Amangboru A. Simamora yang telah memberikan perhatian perhatian, dukungan dan semangat bagi peneliti selama menjalani pengerjaan skripsi.
8. Abang-abang dan kakak-kakakku yang luar biasa, khususnya buat Bang Denny Andreas sekeluarga, yang telah menjadi kakak pembimbing rohani non formalku sementara dan dengan setia memberikan nasihat,

doa dan semangat bagi peneliti selama proses pengerjaan skripsi.

Kiranya Tuhan Yesus yang memberkati keluarga abang dan kakak.

9. Buat keluargaku di Jogja: Cie Cely and *and her two cute little angels*, dan Kel. Hadyan Tanwikara yang selalu setia memberikan semangat buatku, mendengarkan keluhan-keluhanku, yang mengingatkanku untuk bersyukur serta memberikan keceriaan di saat aku jenuh. *Thanks a lot...* Sahabat-sahabatku yang luar biasa especially Rida, Puput, Ganes, Kak Prima, Martha, Nico, Nuel, Christ, Stefany Lourine, Bang Pesta dan semuanya yang selalu setia mendoakan, menguatkanku dan memberikanku semangat. Terima kasih sahabatku, kalian sungguh luar biasa. *Luv you all...*
10. Keluargaku di DFJ GKI Gejayan...Kak Prima, Christo, Vecky, Rina, Risna, Novi dan semuanya anak DFJ yang telah memberikanku semangat dan motivasi dalam proses pengerjaan skripsi ini. Tetep menari untuk Tuhan ya, teman... *Keep the best for God in our dancing..*
11. Keluarga besar Komisi Pemuda GKI Gejayan especially Papi Tedjo, Bu Rimma, Sandri, Henly, Fella, Elyn, dan semuanya yang telah memberikanku doa dan semangat selama proses pengerjaan skripsi. Terima kasih teman-temanku..kalian luar biasa. Juga buat pemuda-pemudi GKI Gejayan, bersama Kristus mari menjadi Pemuda dan Pemudi yang luar biasa *Hidup Pemuda*
12. Sahabat-sahabatku di Kost Mahesa teristimewa Ayi, Emot, Yen, Minkmonk, Dungdung, Fenty, Elphi, dan yang lainnya yang selalu

mendengarkan cerita-ceritaku,, memberikanku semangat,, dan menghiburku di kala sedih dan jenuh... Terima kasih sahabat... Kalian telah menjadi sahabat dan keluarga buatku...

13. Teman-teman KKN'ku di Padukuhan Corot : Tephenk, Mahonk, Bli Widi, Ibu Shinta, Bang Eldest dan Om Pawit atas semangatnya, dan dukungannya kepada peneliti selama pengerjaan skripsi ini. Luv u all.....
14. Teman-teman Sanata Dharma English Extension: Heny, Bambang, Tutut, Mbak Uline, Philip dan teman-teman serta pengajar-pengajar lainnya.. Terima kasih buat semangat yang telah kalian berikan untuk peneliti, meskipun waktu pertemuan singkat, namun semuanya itu memberikan makna yang luar biasa bagi peneliti.. *Thanks a lot...* Kalian sungguh luar biasa....
15. Teman-teman seperjuangan.. Rida,, Siska, Nunik, David, Ika,, Anna,, Tuta,,...tempat peneliti bertukar pikiran dan saling membangun...luv u all... Tetap semangat yak teman... Kalian pasti bisa...
16. Seluruh dosen, staff karyawan, dan CS Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
17. Pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu, peneliti hanya mampu mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya

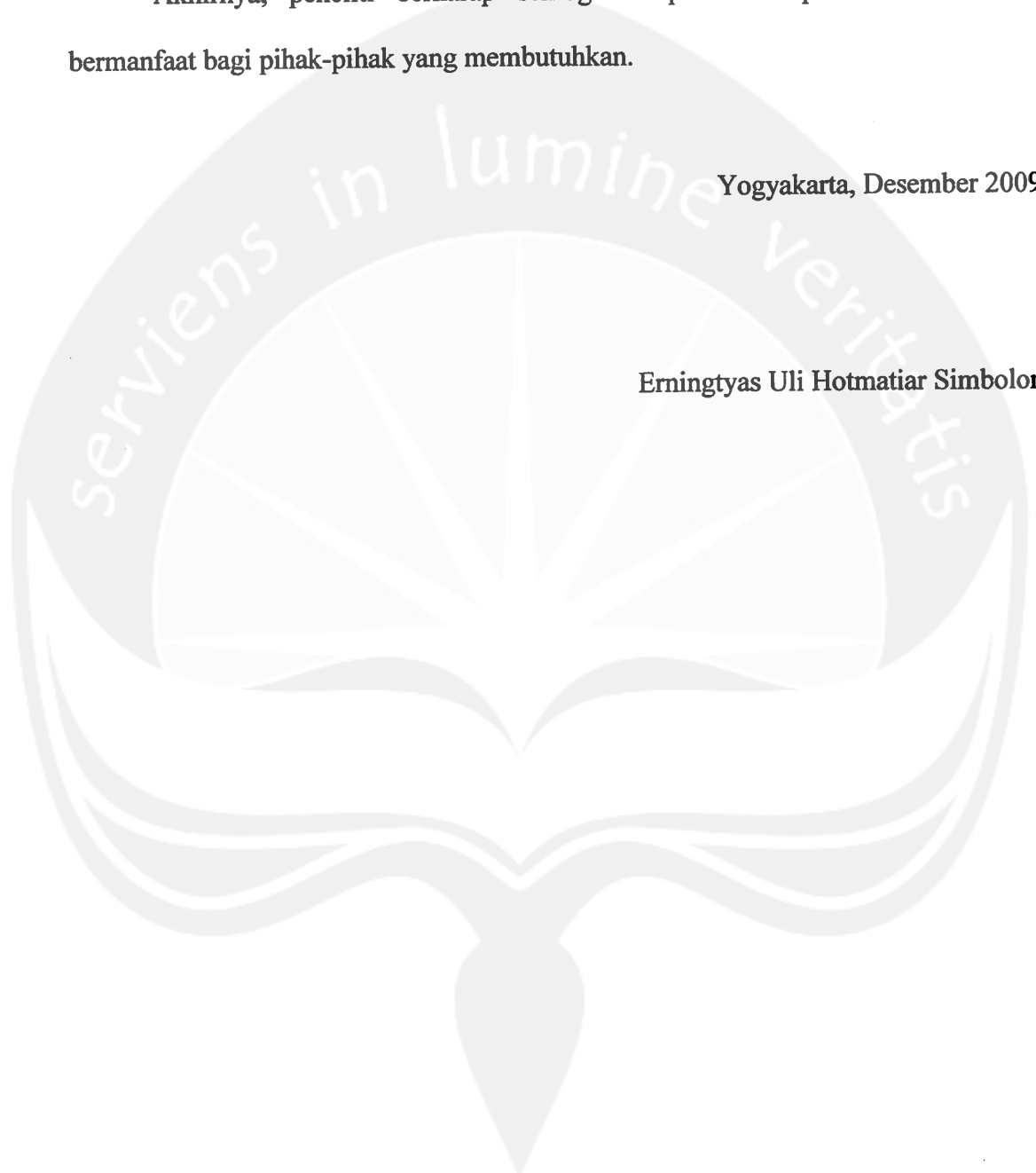
Peneliti menyadari sepenuhnya hasil dari penelitian skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena kesediaan dari pembaca untuk memberikan kritik dan

saran akan peneliti terima dengan senang hati untuk membuat skripsi ini menjadi lebih baik.

Akhirnya, peneliti berharap semoga skripsi ini dapat membantu dan bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, Desember 2009

Erningtyas Uli Hotmatiar Simbolon



Berjuang dan Berdoa merupakan Kunci Kehidupan

**Jangan Pernah Berpikir kalau Saya Tidak Bisa tapi
Lakukanlah Karena Saya Pasti Bisa**

**Seperti PELANGI sehabis Hujan,, itulah janji setia
Tuhan bagi anak-anakNya**

*Takut akan Tuhan adalah permulaan pengetahuan, tetapi
orang bodoh menghina hikmat dan didikan. (Amsal 1:7)*

*Serahkanlah hidupmu kepada Tuhan dan percayalah
kepadaNya dan Ia akan bertindak. (Mazmur 37:5)*

*Percayalah kepada Tuhan dengan segenap hatimu, dan
janganlah bersandar kepada pengertianmu sendiri. Akulah
Dia dalam segala lakumu, maka Ia akan meluruskan jalanmu.
(Amsal 2:5-6)*

*Segala perkara dapat kutanggung di dalam Dia yang memberi
kekuatan kepadaku. (Filipi 4:13)*

*Apapun juga yang kamu perbuat, perbuatlah dengan segenap
hatimu seperti untuk Tuhan dan bukan untuk manusia.
(Kolose 3:23)*



**THIS THESIS IS DEDICATED FOR:
MY SAVIOUR JESUS CHRIST...
MY LOVELY DAD AND MOM...
MY DEAREST SISTA, ELFREDA SIMBOLON...
ALL OF MY FRIENDS...**

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN MOTTO	x
HALAMAN PERSEMBAHAN	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL	xvi
INTISARI	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Batasan Masalah	8
1.4. Tujuan Penelitian	10
1.5. Manfaat Penelitian	11
1.6. Metodologi Penelitian	11
1.7. Sistematika Penulisan	14

BAB II LANDASAN TEORI	15
2.1. Internal Audit	15
2.1.1. Pengertian Internal Audit	15
2.1.2. Tujuan dan Ruang Lingkup Internal Audit	18
2.1.3. Tanggung Jawab dan Wewenang Auditor Internal	18
2.1.4. Program <i>Internal Auditing</i>	19
2.1.5. Tahap-Tahap <i>Internal Auditing</i>	20
2.2. <i>Risk Based Internal Auditing</i>	24
2.2.1. Pentingnya <i>Risk Based Internal Auditing</i>	24
2.2.2. Pengertian <i>Risk Based Internal Auditing</i>	25
2.2.3. Tujuan <i>Risk Based Internal Auditing</i>	25
2.2.4. Fungsi <i>Risk Based Internal Auditing</i>	26
2.2.5. Tahap-Tahap <i>Risk Based Internal Auditing</i>	30
2.2.6. Kelebihan <i>Risk Based Internal Auditing</i>	36
2.2.7. Perbedaan Antara <i>Risk Based Internal Auditing</i> dengan internal audit tradisional	37
2.3. <i>Risk Based Internal Auditing</i> terhadap Asuransi atas Persediaan	39
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	57
3.1. Profil Singkat Perusahaan	57
3.1.1. Sejarah Singkat Perusahaan	57
3.1.2. Usaha Perusahaan	58
3.1.3. Proses Bisnis PT. 'X'	61

3.1.4. Struktur Organisasi	63
3.1.5. Kepegawaian	81
3.1.6. Produksi pada PT.'X'	84
3.1.6.1. Proses Produksi Kelapa Sawit pada PT.'X'	84
3.1.6.2. Hasil Produksi pada PT.'X'	85
3.1.6.3. Standar-Standar Performance Kelapa Sawit Pada PT.'X'	87
3.2. Internal Audit pada PT.'X'	88
BAB IV PEMBAHASAN	133
4.1. Memperoleh Pemahaman Mengenai Penerapan <i>Risk based Internal Auditing</i> Terhadap Persediaan CPO, PKO dan Kernel yang Diasuransikan Pada PT.'X'	133
4.2. Membandingkan Proses <i>Risk based Internal Auditing</i> yang Dijelaskan Secara Teori dengan <i>Risk based Internal Auditing</i> yang Telah Diterapkan Pada PT.'X'	169
4.3. Pembahasan	181
BAB V PENUTUP	190
Kesimpulan	190
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1.	Bagan Arus Proses Manajemen Risiko	29
Gambar 2.2.	Contoh Struktur Bank 'A'	31
Gambar 2.3.	Struktur <i>Audit Universe</i> Bank 'A'	32
Gambar 3.1.	Proses Bisnis PT.'X' (bag.I)	61
Gambar 3.2.	Proses Bisnis PT.'X' (bag. II)	62
Gambar 3.3.	Struktur Organisasi pada PT.'XY'	63
Gambar 3.4.	Struktur Organisasi pada PT.'X'	64
Gambar 3.5.	Proses Produksi Kelapa Sawit	84
Gambar 3.6.	Produk Kelapa Sawit	85
Gambar 3.7.	Proses <i>Risk Based Internal Auditing</i> pada PT.'X' Secara Sederhana	93
Gambar 3.8.	Tahap-Tahap <i>Risk Based Internal Auditing</i> pada PT.'XY' dan PT.'X'	95
Gambar 3.9.	CSA di PT.'XY' dan PT.'X'	97

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Perbedaan Internal Audit Tradisional dengan <i>Risk Based Internal Auditing</i> (RBIA)	37
Tabel 2.2. Risk Matrix	43
Tabel 2.3. Qualitative Impact Assessment	43
Tabel 3.1. Standar-Standar Performance Kelapa Sawit pada PT.'X'	88
Tabel 3.2. Risk Matrix Head Office PT.'XY'	105, 136
Tabel 3.3. Qualitative Impact Assessment PT.'XY'	105, 136
Tabel 4.1. Bagian dari <i>risk register</i> PT.'X'	159
Tabel 4.2. Perbandingan Proses <i>Risk based Internal Auditing</i> Secara Teori dengan Proses <i>Risk based Internal Auditing</i> yang Dilaksanakan Pada PT.'X'	170

**PENERAPAN *RISK BASED INTERNAL AUDITING* PADA PERSEDIAAN
CPO, PKO, DAN KERNEL YANG DIASURANSIKAN
(STUDI KASUS PADA PT.'X')**

Disusun Oleh:

Erningtyas Uli Hotmatiar Simbolon

NPM: 04 04 15124

Pembimbing Utama

Drs. L. Suparwoto, M.Sc., Akt.

Intisari

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah penerapan *risk based internal auditing* terhadap persediaan CPO, PKO dan Kernel yang diasuransikan pada PT.'X' sudah sesuai dengan penerapan *risk based internal auditing* yang dijelaskan secara teori.

Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian untuk mengetahui sudah sesuai atau belum adalah dengan membandingkan prosedur penerapan *risk based internal auditing* atas persediaan CPO, PKO dan Kernel yang diasuransikan pada PT.'X' yang diperoleh dengan cara wawancara dan inspeksi dokumen dengan penerapan *risk based internal auditing* yang dijelaskan secara teori.

Kesimpulan dan hasil penelitian yang diperoleh dari penelitian ini adalah bahwa secara garis besar penerapan *risk based internal auditing* atas persediaan CPO, PKO dan Kernel yang diasuransikan pada PT.'X' sudah sesuai dengan penerapan *risk based internal auditing* yang dijelaskan secara teori.

Kata Kunci: Internal Auditing, Risk Based Internal Auditing, Asuransi atas Persediaan