

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur tiada hentinya penulis ucapkan kehadiran Tuhan yang dengan keagungan-Nya telah melimpahkan segala rahmat,dan karunia –Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul **“Studi Proses Penindaklanjutan Hasil Audit Internal pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) MILALA Medan”**.Penulisan ini merupakan persyaratan mutlak dalam menyelesaikan pendidikan S-1 pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area (UMA).

Dengan segala ketulusan dan kerendahan hati, maka perkenankanlah penulis untuk menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar- besarnya kepada semua pihak yang selama ini telah membimbing dan mendukung selama penulisan skripsi ini, antara lain :

1. Teristimewa untuk kedua orang tuaku, Bapak Patar Hutapea dan Ibu Rumondang Sinura tyang selalu mendoakan dengan setulus hati, memberi semangat dan kasih sayang untuk kami anak- anaknya. Serta adik- adikku Pantun Hutapea,Riris Hutapea,Susi Enjelina Hutapea dan Agustina Putriani Hutapea yang selalu menemani dan memberikan semangat kepada penulis dan seluruh keluarga besar yang turut memotivasi penulis.
2. Bapak Prof. Dr. H. Ya’kubMatondang, MA selaku Rektor Universitas Medan Area.
3. Bapak Prof. Dr. H.Ihsan Effendi, SE, Msi selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.

4. Bapak Herry Syahrial, SE, Msi selaku Wakil Dekan Bidang Akademik Universitas Medan Area.
5. Ibu Linda Lores, SE, Msi selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Universitas Medan Area
6. Ibu Karlonta Nainggolan, SE, MSA selaku Dosen Pembimbing I skripsi yang telah bersedia menyediakan waktunya yang sangat berharga untuk membimbing penulis selama menyusun skripsi. Terimakasih atas segala masukan guna penyelesaian skripsi ini serta semua motivasi dan semangat yang telah diberikan selama ini.
7. Bapak Drs. Halomoan Situmorang, AK, MMA selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktunya untuk memeriksa dan memberikan bimbingan kearah yang lebih baik hingga skripsi ini selesai.
8. Ibu Dra. Hj. Rosmaini, Ak, MMA selaku Sekretaris yang telah banyak meluangkan waktunya dan memberikan bimbingan kearah yang lebih baik dan semangat selama ini.
9. Kekasih Hati Juwito Simbolon yang selalu mendukung dan memotivasi penulis selama penyusunan skripsi ini.
10. Teman - teman terbaikku Septiani Sirait S.Akun, Putri Elina Sari S.Akun, Hery S.Akun, Ernike siagian Amd, Leo Agus Saputra Amd, yang selalu menemani dan memberikan semangat kepada penulis selama skripsi ini.
11. Buat teman-teman K.O GLORIA yang selalu mendukung dan memotivasi penulis.

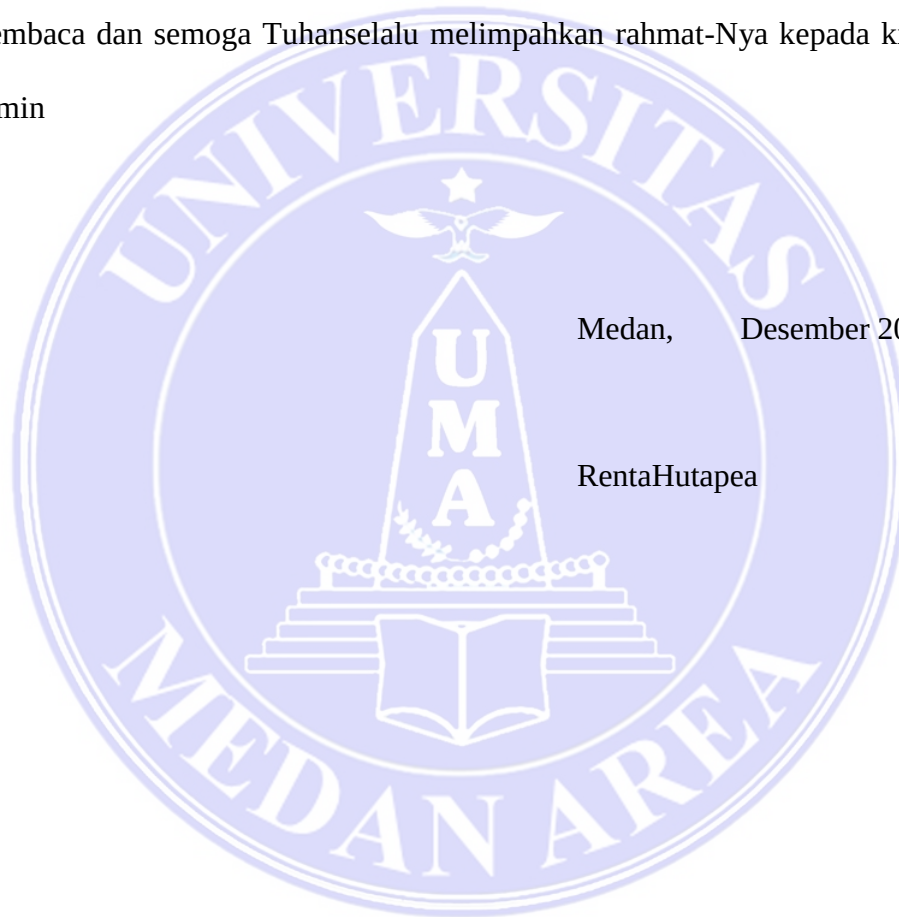
12. Buat teman – teman Stambuk 2011 Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Medan Area khususnya kelas (A), dan semua pihak yang terkait yang telah membantu penulis menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhir kata penulis harapkan agar skripsi ini memiliki arti dan manfaat bagi pembaca dan semoga Tuhanselalu melimpahkan rahmat-Nya kepada kita semua.

Amin

Medan, Desember 2016

RentaHutapea



DAFTAR ISI

ABSTRAK

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	ii
DAFTAR GAMBAR.....	iii
DAFTAR TABEL	iv

BAB I PENDAHULUAN

A. LatarBelakangMasalah.....	1
B. RumusanMasalah.....	2
C. TujuanPenelitian.....	3
D. ManfaatPenelitian.....	3

BAB II LANDASAN TEORITIS

A. Teori-Teori.....	4
1. PengertiandanTanggungjawab Audit Internal.....	4
2. TujuanPemeriksaan Audit.....	8
3. Struktur Audit Kinerja.....	8
4. MenyelesaikanPekerjaanLapangan	11
5. TanggungjawabSetalah Audit	15
6. TahapPenindaklanjutan (<i>Follow Up</i>)	17
7. ImplementasiRekomendasi	18
B. KerangkaKonseptual	22

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis, Tempat dan Waktu Penelitian.....	23
B. Jenis dan Sumber Data.....	24
C. Definisi Operasional	25
D. Teknik Pengumpulan dan Pengolahan Data.....	25
E. Teknik Analisis Data.....	26

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	27
1. Sejarah Berdirinya PT. (BPR) MILALA	27
2. Visi dan Misi PT (BPR) MILALA	29
3. Struktur Organisasi PT BPR MILALA Medan.....	30
4. Ruang Lingkup Kegiatan PT BPR MILALA Medan	37
B. Penyajian Data	38
1. Produk PT. BPR Milala.....	38
2. Produk Penyaluran Dana	42
C. Pembahasan	48
1. Audit Internal Kredit	48
2. Tujuan dan Ruang Lingkup Audit Internal Kredit.....	48
3. Program Audit Internal Pemberian Kredit	49
4. Independensi Audit Internal Kredit.....	50

5. Kompetensi Audit Internal Kredit.....	50
6. Pelaksanaan Audit Internal Kredit	51
7. Tahap Perencanaan Audit	51
8. Tahap Menguji, Mengevaluasi dan Informasi	51
9. Tahap Pelaksanaan Audit.....	52
10. Tahap tindak lanjut Hasil Audit.....	52
11. Laporan Hasil Audit Internal	53
12. Tindak lanjut Hasil Audit Internal	53
13. Pemantuan	54
14. Pembahasan Efektivitas Pemberian Kredit	55
15. Efektivitas Pengendalian Internal Pemberian Kredit Terhadap Tujuan Pengendalian Internal	56
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan.....	61
B. Saran	61
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 KerangkaKonseptual.....	22
Gambar IV.1 StrukturOrganisasi PT. BPR Milala	31

