



PROSEDUR AUDIT INTERNAL PADA PT YYY CABANG BOGOR UNTUK MENDETEKSI KECURANGAN REALISASI PINJAMAN MODAL USAHA KEPADA MITRA USAHA TAHUN 2023

Oleh:

Reneta Ramdani

Program Studi Akuntansi Keuangan Terapan

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan bagaimana prosedur yang dilakukan oleh auditor internal PT YYY cabang Bogor untuk mendeteksi kecurangan realisasi pinjaman modal usaha kepada mitra usaha tahun 2023. Jenis penelitian bersifat kualitatif dekriptif dengan teknik dokumentasi data yang digunakan dalam prosedur audit internal dan telah diolah. Data penelitian bersumber dari data primer dengan cara observasi, wawancara, dan dokumentasi Data Pembiayaan Kelompok Mitra Usaha, serta bersumber dari data sekunder dengan data yang telah diolah. Metode analisis data menggunakan tahap analisis data yang kemudian data tersebut disajikan lalu dibuatkan kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan temuan adanya indikasi pemanipulasian dan penghilangan dokumen pembayaran terkait Data Pembiayaan Kelompok Mitra Usaha, tidak adanya otorisasi jelas mengenai sistem pembayaran, dan terdapat pula tenaga kerja kantor cabang yang melakukan tindakan tanpa persetujuan dan otorisasi. Dengan adanya temuan tersebut, maka dibuatkan rekomendasi yang bisa dimanfaatkan untuk perbaikan dalam pengelolaan berikutnya. Kemudian dibuat laporan hasil temuan audit yang akan diserahkan kepada Kepala Divisi Audit Internal. Prosedur yang dilakukan auditor internal untuk mendeteksi kecurangan realisasi pinjaman modal usaha telah memadai melalui proses perencanaan yang dituangkan dalam program audit internal. Prosedur audit internal dalam mendeteksi kecurangan membantu pengelolaan cabang sehingga kepatuhan terhadap aturan berlaku meningkat dan efektivitas kerja dapat tercapai.

Kata Kunci: Pinjaman Modal Usaha, Prosedur Audit Internal, Temuan, Rekomendasi

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**INTERNAL AUDIT PROCEDURE AT PT YYY BOGOR BRANCH TO
DETECT FRAUD REALIZATION OF BUSINESS CAPITAL LOANS TO
BUSINESS PARTNERS IN 2023**

By:

Reneta Ramdani

Study Program Bachelor of Financial Accounting

ABSTRACT

This study aims to explain the procedures carried out by the internal auditors of PT YYY Bogor branch to detect fraudulent realization of business capital loans to business partners in 2023. This type of research is qualitative-descriptive with data documentation techniques used in internal audit procedures and has been processed. Research data is sourced from primary data by way of observation, interviews, and documentation of Business Partner Group Financing Data, as well as sourced from secondary data with data that has been processed. The data analysis method uses the data analysis stage, which then presents the data and makes conclusions.

This study's results show indications of manipulation and omission of payment documents related to Business Partner Group Financing Data, the absence of explicit authorization regarding the payment system, and there are also branch office workers who perform actions without approval and authorization. With these findings, recommendations are made that can be used for improvement in subsequent management. Then a report on audit findings is prepared and submitted to the Head of the Internal Audit Division. The procedures carried out by the internal auditors to detect fraud in the realization of business capital loans have been adequate through the planning process as outlined in the internal audit program. Internal audit procedures in detecting fraud help branch management so that compliance with applicable regulations increases and work effectiveness can be achieved.

Keywords: Business Capital Loans, Internal Audit Procedures, Findings, Recommendations

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta