

## **ABSTRACT**

*The prevention of the research was to analyze about the influence of internal audit role consist of independence, professional proficiency, scope of work, performance of audit work, and management of internal auditing department toward fraud prevention total respondent which used in this research were 30 respondents. The samples in this research was internal auditor and employee staff whose work in Bank Mandiri (Persero) Tbk at Bandung Alun-alun Branch. This research was used survey methods which used quisioner instrument. The analyzing method was Simple Linear Regression Method. The result of the study indicated the internal auditor role influenced toward fraud prevention. It meant that the internal audit role was better, as result the fraud prevention became increasing. The coefficient of determination ( $R^2$ ) in this research were 0,218. It means that 21,8% fraud prevention was influenced by thr internal audit role.*

*Keywords: Internal audit, fraud, and prevention of fraud.*

## ABSTRAK

Pencegahan dalam riset ini untuk menganalisis tentang adanya pengaruh peran audit internal seperti independensi, kemampuan profesional, lingkup pekerjaan, kinerja dari pekerjaan audit dan manajemen dari departemen audit internal kearah pencegahan *fraud* dengan total responden dalam penelitian ini sebanyak 30 responden. Sampel dalam penelitian ini adalah auditor internal dan staf karyawan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Cabang Bandung Alun-alun. Penelitian ini menggunakan metode survey dengan menggunakan instrumen kuesioner. Metode analisis pada penelitian ini adalah metode Regresi Sederhana. Hasil dari riset ini mengindikasikan bahwa audit internal memiliki pengaruh untuk kearah pencegahan *fraud*. Hal ini artinya bahwa audit internal berjalan baik, dengan hasil pencegahan *fraud* yang semakin meningkat. Koefisien determinasi ( $R^2$ ) dalam penelitian ini sebesar 0,218. Hal ini mengindikasikan bahwa 21,8% pencegahan *fraud* berpengaruh yang dilakukan oleh audit internal.

Kata-kata kunci: Audit internal, kecurangan, dan pencegahan kecurangan.

## DAFTAR ISI

|                                                | Halaman     |
|------------------------------------------------|-------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                     | <b>i</b>    |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>                | <b>ii</b>   |
| <b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b> | <b>iii</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>                    | <b>iv</b>   |
| <b>ABSTRACT .....</b>                          | <b>viii</b> |
| <b>ABSTRAK .....</b>                           | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                        | <b>x</b>    |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>                     | <b>xiv</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                      | <b>xv</b>   |

### BAB I PENDAHULUAN

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| 1.1 Latar Belakang Penelitian ..... | 1 |
| 1.2 Identifikasi Masalah .....      | 7 |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....         | 7 |
| 1.4 Kegunaan Penelitian .....       | 7 |

### BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, PENGEMBANGAN

#### HIPOTESIS

|                                          |    |
|------------------------------------------|----|
| 2.1 Kajian Pustaka .....                 | 8  |
| 2.1.1 <i>Auditing</i> .....              | 8  |
| 2.1.1.1 Pengertian <i>Auditing</i> ..... | 8  |
| 2.1.1.2 Jenis-jenis Audit .....          | 10 |

|                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------|----|
| 2.1.1.3 Jenis-jenis Auditor .....                              | 18 |
| 2.1.2 Audit Internal .....                                     | 21 |
| 2.1.2.1 Pengertian Audit Internal .....                        | 21 |
| 2.1.2.2 Tujuan Audit Internal .....                            | 22 |
| 2.1.2.3 Fungsi Audit Internal .....                            | 23 |
| 2.1.2.4 Karakteristik Audit Internal .....                     | 25 |
| 2.1.2.5 Peran Audit Internal .....                             | 26 |
| 2.1.2.6 Kompetensi Audit Internal .....                        | 28 |
| 2.1.2.7 Standar Profesional Audit Internal (SPAI) .....        | 32 |
| 2.1.3 <i>Fraud</i> .....                                       | 36 |
| 2.1.3.1 Pengertian <i>Fraud</i> .....                          | 36 |
| 2.1.3.2 Jenis-jenis <i>Fraud</i> (Kecurangan) .....            | 37 |
| 2.1.3.3 Kondisi yang Menyebabkan Terjadinya <i>Fraud</i> ..... | 38 |
| 2.1.3.4 Pencegahan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....           | 44 |
| 2.2 Rerangka Pemikiran .....                                   | 45 |
| 2.3 Hipotesis .....                                            | 47 |

### **BAB III METODE PENELITIAN**

|                                         |    |
|-----------------------------------------|----|
| 3.1 Objek Penelitian .....              | 48 |
| 3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian .....   | 48 |
| 3.3 Jenis Penelitian .....              | 49 |
| 3.4 Definisi Operasional Variabel ..... | 49 |
| 3.5 Populasi dan Sampel .....           | 53 |
| 3.5.1 Populasi .....                    | 53 |

|                                          |    |
|------------------------------------------|----|
| 3.5.2 Sampel .....                       | 53 |
| 3.6 Sumber Data .....                    | 53 |
| 3.7 Teknik Pengumpulan Data .....        | 54 |
| 3.8 Pengujian Instrumen Penelitian ..... | 55 |
| 3.8.1 Uji Validitas .....                | 55 |
| 3.8.2 Uji Reliabilitas .....             | 56 |
| 3.8.3 Uji Normalitas .....               | 56 |
| 3.8.4 Uji Heterokedastisitas .....       | 57 |
| 3.8.5 Uji Hipotesis Parsial .....        | 57 |
| 3.9 Analisis Data .....                  | 58 |

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

|                                                                   |    |
|-------------------------------------------------------------------|----|
| 4.1 Hasil Peneltian .....                                         | 60 |
| 4.1.1 Profil PT Bank Mandiri (Persero) Tbk .....                  | 60 |
| 4.1.1.1 Sejarah PT Bank Mandiri (Persero) Tbk .....               | 60 |
| 4.1.1.2 Pencapaian PT Bank Mandiri (Persero) Tbk .....            | 68 |
| 4.1.1.3 Meningkatkan Sinergi dan Nilai dari Perusahaan Anak ..... | 69 |
| 4.1.2 Visi dan Misi PT Bank Mandiri (Persero) Tbk .....           | 70 |
| 4.1.2.1 Visi PT Bank Mandiri (Persero) Tbk .....                  | 70 |
| 4.1.2.2 Misi PT Bank Mandiri (Persero) Tbk .....                  | 70 |
| 4.1.3 Hasil Pengumpulan Data .....                                | 72 |
| 4.1.4 Analisis Hasil Penelitian .....                             | 72 |
| 4.1.4.1 Deskripsi Hasil Penelitian .....                          | 72 |
| 4.1.4.2 Uji Validitas .....                                       | 77 |

|                                              |            |
|----------------------------------------------|------------|
| 4.1.4.3 Uji Reliabilitas .....               | 79         |
| 4.1.4.4 Uji Normalitas .....                 | 80         |
| 4.1.4.5 Uji Heterokedastisitas .....         | 81         |
| 4.1.4.6 Analisis Koefisien Determinasi ..... | 82         |
| 4.1.4.7 Uji Hipotesis Parsial .....          | 83         |
| 4.2 Pembahasan .....                         | 85         |
| <br><b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b>          |            |
| 5.1 Simpulan .....                           | 87         |
| 5.2 Saran .....                              | 87         |
| <br><b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>              | <b>89</b>  |
| <b>LAMPIRAN .....</b>                        | <b>92</b>  |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS .....</b>    | <b>118</b> |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                    | Halaman |
|--------------------------------------------------------------------|---------|
| Gambar 2.1 Segitiga Kecurangan ( <i>The Fraud Triangle</i> ) ..... | 39      |
| Gambar 2.2 Model Penelitian .....                                  | 47      |
| Gambar 4.1 Hasil Uji Heterokedastisitas .....                      | 82      |
| Gambar 4.2 Kurva Uji-t Dua Pihak .....                             | 84      |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                             | Halaman |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Tabel 2.1 Contoh-contoh Tiga Jenis Audit .....                                              | 17      |
| Tabel 2.2 Contoh Faktor-faktor Risiko untuk Kecurangan dalam Laporan<br>Keuangan .....      | 41      |
| Tabel 2.3 Sumber-sumber Informaso yang Didapatkan untuk Mengukur<br>Risiko Kecurangan ..... | 43      |
| Tabel 3.1 Operasional Variabel .....                                                        | 52      |
| Tabel 4.1 Hasil Penyebaran Kuesioner .....                                                  | 72      |
| Tabel 4.2 Hasil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....                                   | 73      |
| Tabel 4.3 Hasil Responden Berdasarkan Usia .....                                            | 73      |
| Tabel 4.4 Hasil Responden Berdasarkan Pendidikan .....                                      | 74      |
| Tabel 4.5 Hasil Responden Berdasarkan Masa Kerja .....                                      | 75      |
| Tabel 4.6 Deskripsi Jawaban Respoonden Variabel Audit Internal .....                        | 76      |
| Tabel 4.7 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Pencegahan Kecurangan .....                  | 77      |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Audit Internal .....                                          | 78      |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Pencegahan Kecurangan .....                                   | 79      |
| Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas Audit Internal .....                                      | 80      |
| Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas Pencegahan Kecurangan .....                               | 80      |
| Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas Nilai Residual .....                                        | 81      |
| Tabel 4.13 Hasil Koefisien Determinasi .....                                                | 83      |
| Tabel 4.14 Hasil Uji Hipotesis .....                                                        | 84      |