

ABSTRAK

Kecurangan dapat terjadi baik di perusahaan maupun di bank, baik kecurangan yang dilakukan oleh manajemen ataupun oleh karyawan. Lemahnya pengawasan pengendalian internal terhadap sumber daya manusia dapat menyebabkan timbulnya celah untuk melakukan kecurangan. Oleh sebab itu, peran audit internal dapat membantu manajemen dalam mencegah terjadinya kecurangan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji apakah terdapat pengaruh peran audit internal terhadap pencegahan kecurangan. Objek penelitian ini adalah tim audit internal dari PT. Bank CIMB Niaga, Tbk dan PT. Bank Bisnis. Penelitian ini menggunakan data primer dengan menyebarkan kuesioner kepada 35 responden dari kedua bank tersebut dengan tingkat pengembalian 85%. Metode yang digunakan adalah uji regresi linier sederhana. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis, maka diperoleh kesimpulan bahwa peran audit internal berpengaruh signifikan terhadap pencegahan kecurangan.

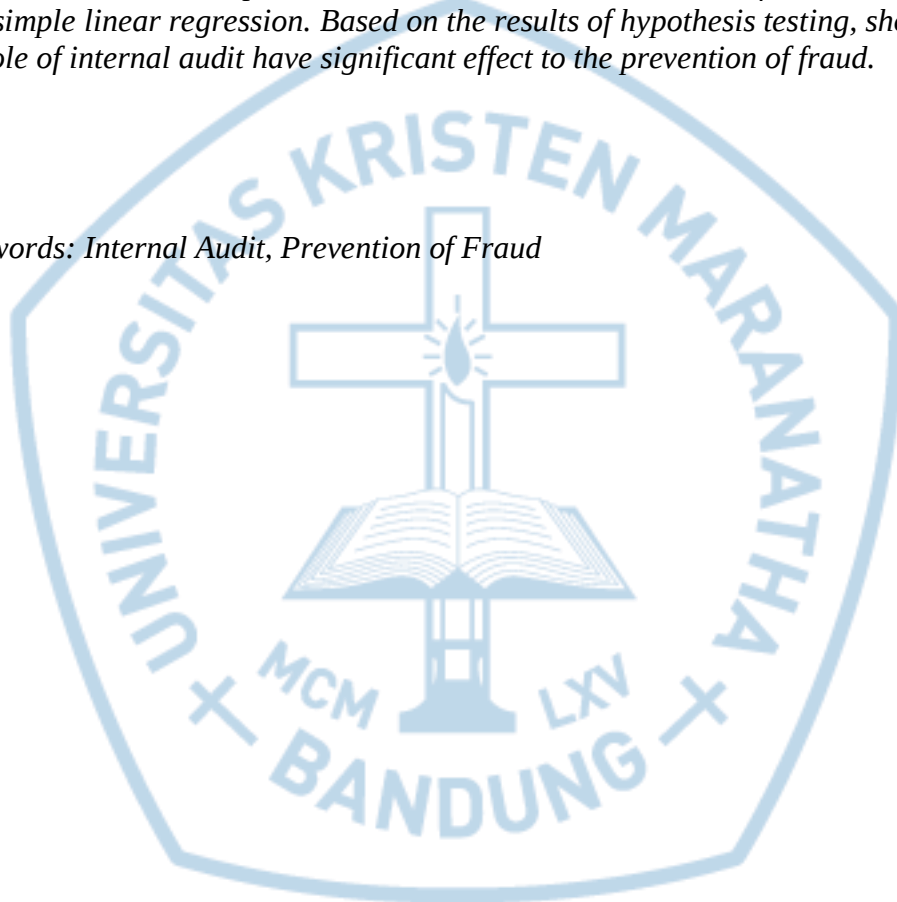
Kata kunci: Audit Internal, Pencegahan Kecurangan



ABSTRACT

Fraud can be happen both in companies or bank, both management fraud or employees fraud. Weak internal control of human resources can be the cause of fraud. Therefore, internal audit can help management preventing the fraud. The purpose of this study is to know the effect of internal audit role to the prevention of fraud. The object of this study is internal audit team of PT. Bank CIMB Niaga, Tbk and PT. Bank Bisnis. This study uses primary method by distributing questionnaires to 35 respondents to 2 banks with return level of 85%. This study uses simple linear regression. Based on the results of hypothesis testing, show that the role of internal audit have significant effect to the prevention of fraud.

Key words: Internal Audit, Prevention of Fraud



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL (Bahasa Indonesia)	i
HALAMAN JUDUL (Bahasa Inggris)	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Kegunaan Penelitian	5
BAB II LANDASAN TEORI	7
2.1 Kajian Pustaka	7
2.1.1 Definisi Audit Internal	7
2.1.2 Standar Profesi Audit Internal	8
2.1.3 Kode Etik Auditor Internal	14
2.1.4 Faktor Pendukung bagi Keberhasilan Internal Audit	17
2.1.5 Definisi Kecurangan (<i>Fraud</i>)	20

2.1.6 Karakteristik <i>Fraud</i>	22
2.1.7 Jenis-jenis <i>Fraud</i>	24
2.1.8 Faktor Penyebab/Pendorong <i>Fraud</i>	28
2.1.9 Kapan dan Dimana Kecurangan Paling Mungkin Terjadi.....	39
2.1.10 Penggolongan Pelaku <i>Fraud</i>	40
2.1.11 Tinjauan Konseptual tentang Siklus Pencegahan Kecurangan	46
2.1.12 Peranan Auditor dalam Deteksi dan Pencegahan <i>Fraud</i>	52
2.1.13 Tanggung Jawab Auditor Internal dalam Pengungkapan <i>Fraud</i>	56
2.1.14 Penelitian Terdahulu	57
2.1.15 Rerangka Teoritis	58
2.2 Rerangka Pemikiran.....	59
2.3 Pengembangan Hipotesis	59
BAB III METODE PENELITIAN	61
3.1 Jenis Penelitian.....	61
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	61
3.3 Definisi Operasi Variabel (DOV)	62
3.3.1 Variabel Bebas (Independent Variable)	62
3.3.2 Variabel Terikat (Dependent Variable).....	63
3.4 Teknik Pengumpulan Data	69
3.5 Uji Instrumen	70
3.5.1 Uji Validitas	70
3.5.2 Uji Reliabilitas	72
3.6 Uji Data	72

3.6.1 Uji Normalitas.....	72
3.7 Uji Asumsi Klasik.....	73
3.7.1 Uji Heterokedastisitas	73
3.8 Uji Hipotesis.....	74
3.9 Teknik Analisis Data.....	75
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	78
4.1 Hasil Penelitian	78
4.1.1 Hasil penelitian berdasarkan Uji Validitas.....	78
4.1.2 Hasil penelitian berdasarkan Uji Reliabilitas.....	80
4.1.3 Analisis Statistik Deskriptif Data Responden.....	81
4.1.3.1 Analisis Statistik Deskriptif Data Responden berdasarkan Nama Bank	81
4.1.3.2 Analisis Statistik Deskriptif Data Responden berdasarkan Jenis Kelamin.....	82
4.1.3.3 Analisis Statistik Deskriptif Data Responden berdasarkan Usia	83
4.1.3.4 Analisis Statistik Deskriptif Data Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	84
4.1.3.5 Analisis Statistik Deskriptif Data Responden berdasarkan Masa Kerja.....	85
4.1.4 Analisis Deskriptif Data Penelitian.....	86
4.1.5 Variabel Audit Internal	86
4.1.6 Variabel Pencegahan Kecurangan.....	91
4.2 Pembahasan.....	96
4.2.1 Pembahasan berdasarkan Uji Normalitas.....	96
4.2.2 Pembahasan berdasarkan Uji Heterokedastisitas...	97
4.2.3 Analisis Persamaan Regresi	98
4.2.4 Analisis Koefisien Determinasi.....	100

4.2.5 Pengujian Hipotesis (Uji-t)	101
BAB V PENUTUP.....	103
5.1 Simpulan	103
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	103
5.3 Saran.....	104
DAFTAR PUSTAKA	106
LAMPIRAN.....	110



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>	29
Gambar 2.2 Rerangka Pemikiran	59
Gambar 4.1 Diagram Profil Responden berdasarkan Nama Bank.....	82
Gambar 4.2 Diagram Profil Responden berdasarkan Jenis Kelamin	83
Gambar 4.3 Diagram Profil Responden berdasarkan Usia	84
Gambar 4.4 Diagram Profil Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir	85
Gambar 4.5 Diagram Profil Responden berdasarkan Masa Kerja	86
Gambar 4.6 Hasil Uji Heterokedastisitas	97

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	57
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	64
Tabel 3.2 Skala Likert	70
Tabel 4.1 Rekapitulasi Hasil Uji Validitas Variabel	
Audit Internal (X).....	78
Tabel 4.2 Rekapitulasi Hasil Uji Validitas Variabel	
Pencegahan Kecurangan (Y).....	79
Tabel 4.3 Hasil Uji Reliabilitas Kuesioner Penelitian	80
Tabel 4.4 Gambaran Banyaknya Responden Berdasarkan	
Nama Bank.....	81
Tabel 4.5 Gambaran Banyaknya Responden Berdasarkan	
Jenis Kelamin.....	82
Tabel 4.6 Gambaran Banyaknya Responden Berdasarkan	
Usia	83
Tabel 4.7 Gambaran Banyaknya Responden Berdasarkan	
Pendidikan Terakhir.....	84
Tabel 4.8 Gambaran Banyaknya Responden Berdasarkan	
Masa Kerja	85
Tabel 4.9 Skor Jawaban Responden Terhadap Item-item	
Pernyataan Pada Variabel Audit Internal.....	87
Tabel 4.10 Persentase Skor Jawaban Responden Terhadap Item-item	
Pernyataan Pada Variabel Audit Internal.....	89

Tabel 4.11	Skor Jawaban Responden Terhadap Item-item Pernyataan Pada Variabel Pencegahan Kecurangan	92
Tabel 4.12	Persentase Skor Jawaban Responden Terhadap Item-item Pernyataan Pada Variabel Pencegahan Kecurangan	94
Tabel 4.13	Hasil Uji Normalitas	97
Tabel 4.14	Hasil Uji ANOVA.....	99
Tabel 4.15	Hasil Persamaan Regresi.....	99
Tabel 4.16	Hasil Koefisien Determinasi	101
Tabel 4.17	Hasil Pengujian Hipotesis	102



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran A Kuesioner	111
Lampiran B Jawaban Kuesioner	117
Lampiran C Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel	
Audit Internal (X).....	119
Lampiran D Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel	
Pencegahan Kecurangan (Y).....	121
Lampiran E Uji Asumsi Dasar dan Asumsi Klasik.....	123
Lampiran F Daftar Riwayat Hidup Penulis.....	125

