

# Lampiran

# **Lampiran A**

## **(Kuisisioner)**

NO	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	KS	TS	STS
<b>I</b>	<b>Independensi</b>					
1	Struktur organisasi dan fungsi Auditor Internal di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk terpisah dari unit lain.					
2	Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk bebas dari benturan kepentingan dalam menjalankan tugasnya.					
<b>II</b>	<b>Kemampuan Profesional</b>					
3	Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk yang terlibat dalam kegiatan audit internal memiliki latar belakang pendidikan minimal S1, kecakapan, serta pengalaman yang sesuai dalam melaksanakan audit.					
4	Pimpinan Audit Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk menugaskan orang-orang yang memiliki pengetahuan, keterampilan dan kompetensi untuk melaksanakan tugas pemeriksaan.					
5	Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk selalu menugaskan orang-orang yang memiliki pengetahuan, keterampilan dan kompetensi melalui pengembangan profesional yang berkelanjutan.					
6	Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk dapat bekerja sama dan berkomunikasi secara efektif dengan sesama auditor internal lainnya dalam rangka saling berkonsultasi dan pemberian saran.					
7	Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk teliti dalam menjalankan tugasnya?					
<b>III</b>	<b>Lingkungan Pekerjaan</b>					
8	Audit Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk mencakup aktivitas penilaian, pemeriksaan dan kebenaran data/informasi keuangan.					
9	Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk telah melakukan review terhadap sistem yang diterapkan untuk memastikan kesesuaian dengan berbagai kebijaksanaan, rencana, prosedur, dan					

	ketentuan hukum?					
10	Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk menganalisis penggunaan sumber daya yang ada di perusahaan telah digunakan secara efektif dan efisien.					
11	Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk yang dilakukan untuk menentukan suatu pekerjaan, operasi, atau program dijalankan serta tepat dan sesuai dengan rencana serta hasil-hasil yang dicapai dengan tujuan dan sasaran yang ditetapkan.					
<b>IV</b>	<b>Pelaksanaan Kegiatan Pemeriksaan</b>					
12	Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk melakukan pertemuan dan komunikasi awal dengan pimpinan objek yang akan diperiksa.					
13	Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk mengumpulkan informasi yang kompeten tentang kejadian yang akan diperiksanya.					
14	Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk menganalisis dan memvalidasi informasi yang telah dikumpulkan tentang objek yang akan diperiksanya.					
15	Aktivitas pelaksanaan Audit di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk dilaksanakan sesuai dengan audit program yang disusun sebelumnya.					
16	Penyelesaian pelaksanaan pemeriksaan yang dilakukan Auditor Internal di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk selalu sesuai dengan perencanaan pemeriksaan.					
17	Laporan hasil audit yang disajikan oleh Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk relevan digunakan sebagai informasi terjadinya penyimpangan di perusahaan.					
18	Setiap Laporan hasil audit di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk menyajikan temuan-temuan dan rekomendasi yang diperlukan.					
19	Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk secara terus menerus meninjau dan melakukan tindak lanjut untuk memastikan bahwa temuan audit yang dilaporkan, telah dilakukan tindakan yang tepat oleh auditee.					
<b>V</b>	<b>Manajemen Bagian Audit Internal</b>					
20	Pimpinan Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk memiliki pernyataan tentang tujuan, kewenangan, dan tanggung jawab untuk bagian Audit Internal.					

21	Pimpinan Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk menetapkan rencana bagi pelaksanaan tanggung jawab bagian Audit Internal?					
22	Pimpinan Audit Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk membuat berbagai kebijaksanaan dan prosedur secara tertulis sebagaimana pedoman bagi staf Auditor Internal.					
23	Pimpinan Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk menetapkan dan mengembangkan program pengendalian mutu untuk mengevaluasi berbagai kegiatan audit internal.					
<b>NO</b>	<b>Pernyataan</b>	<b>Jawaban</b>				
<b>I</b>	<b>Syarat Penemuan <i>Fraud</i></b>	<b>SS</b>	<b>S</b>	<b>KS</b>	<b>TS</b>	<b>STS</b>
24	Audit Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk mampu dan telah mengidentifikasi indikator kemungkinan terjadinya manipulasi laporan keuangan.					
25	<i>Fraud</i> ditemukan secara kebetulan atau tidak sengaja dan diungkapkan melalui keluhan-keluhan para karyawan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.					
26	Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk selalu meyakinkan manajemen tentang <i>fraud</i> .					
27	Adanya seorang <i>whistleblower</i> dalam pengungkapan kecurangan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.					
28	Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk melakukan identifikasi terhadap informasi yang telah disampaikan <i>whistleblower</i> .					
<b>II</b>	<b>Ruang Lingkup <i>Fraud Auditing</i></b>					
29	Audit terhadap <i>fraud</i> di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk tetap dilakukan meskipun biaya yang dikeluarkan tinggi.					
30	Eksistensi <i>fraud</i> di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk menunjukkan adanya suatu kelemahan atau kekurangan dalam pengendalian.					
31	Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk dapat memperoleh informasi yang sensitif terhadap peluang atau kesempatan terjadinya <i>fraud</i> .					
32	Pengembangan integritas antara manajemen dengan karyawan dilakukan untuk dapat mencegah terjadinya <i>fraud</i> di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk .					
<b>III</b>	<b>Pendekatan Audit</b>					
33	Dalam melakukan audit terhadap <i>fraud</i> di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk dibuat ketentuan khusus melalui analisis ancaman untuk mencegah terjadinya <i>fraud</i> .					
34	Dalam <i>fraud audit</i> , Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk melakukan survei pendahuluan sebagai dasar untuk memformulasikan audit program.					
35	Dalam melakukan audit, tim <i>fraud auditor</i> PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk memiliki keterampilan, pengetahuan serta pengalaman yang luas dalam mewawancarai untuk mendokumentasikan hasil diskusi.					

36	Audit Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk dapat langsung melaporkan temuan kecurangan dan atau indikasi kecurangan kepada Kepala Direktorat yang membidangi satuan kerja yang diaudit.					
<b>NO</b>	<b>Pertanyaan</b>	<b>Jawaban</b>				
		<b>SS</b>	<b>S</b>	<b>KS</b>	<b>TS</b>	<b>STS</b>
37	Auditee/ satuan kerja yang diaudit bersikap kooperatif kepada Auditor Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk , pada saat Auditor Internal melakukan audit umum.					
38	Auditee bersikap kooperatif kepada Audit Internal PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk pada saat Auditor Internal melakukan audit khusus.					
39	Ada sanksi/peringatan yang diberikan apabila satuan kerja/auditee tidak bersikap kooperatif dalam audit umum, maupun khusus (misalnya menolak atau tidak menyerahkan data-data tertentu).					

# Lampiran B

(Surat Keterangan Melakukan Penelitian)

# **Lampiran C**

**(berkas prasyarat pengajuan sidang)**



Nomor : /FE-UKM/ /  
Lampiran : 1 (satu) helai  
Perhelai : **Permohonan Mengadakan Penelitian / Pengumpulan Data  
dalam Rangka Penyusunan Skripsi**

Kepada Yth. Bpk/Ibu Pimpinan Bank Muamalat. Cabang Bandung, Jl. Buah Batu No 276 A Bandung

Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Maranatha menerangkan bahwa:

**Nama : Putri Febriani D.R.**  
**N.R.P : 0851395**  
**Jurusan : Akuntansi**  
**Alamat : Jl. Prof. drg. Suria Sumantri, MPH. No. 65 Bandung 40164 –  
Jawa Barat – Indonesia Telp. 022-2012186**

Adalah mahasisawi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Maranatha tingkat akhir dan akan menyiapkan penyusunan skripsi sebagai salah satu syarat dalam menempuh Ujian sarjana Lengkap S-1.

Untuk keperluan tersebut mahasiswa yang bersangkutan bermaksud melaksanakan tugas penelitian/pengumpulan data pada Perusahaan/Instansi yang Bapak/Ibu Pimpin.

Perlu kami jelaskan bahwa tugas penelitaian /pengumpulan data ini bersifat ilmiah dan semata-mata akan digunakan untuk maksud penyusunan skripsi.

Atas kesediaan Bapak/Ibu membantu mahasiswa yang bersangkutan di dalam melaksanakan tugas tersebut di atas kami ucapkan terima kasih.

Bandung, \_\_\_\_\_

Dekan Fakultas ekonomi UKM

(Tedy Wahyusaputra, S.E., M.M., CFP®)

# **Lampiran D**

## **(Hasil Uji Statistik)**

**Hasil Uji Validitas Variabel X Profesionalisme Internal Auditor**  
**(dengan SPSS.17)**

<b>Item</b>	<b>r<sub>hitung</sub></b>
1	0,437
2	0,395
3	0,746
4	0,781
5	0,831
6	0,614
7	0,625
8	0,703
9	0,659
10	0,614
11	0,297
12	0,197
13	0,427
14	0,783
15	0,732
16	0,398
17	0,204
18	0,367
19	0,573
20	0,548
21	0,656
22	0,717
23	0,742

**Hasil Uji Validitas Variabel Y Pencegahan Kecurangan *Fraud***  
**(Dengan SPSS.17)**

<b>Item</b>	<b>r<sub>hitung</sub></b>
24	0,576
25	-0,033
26	0,783
27	0,104
28	0,379
29	0,008
30	0,520
31	0,548
32	0,371
33	0,521
34	0,448
35	0,588
36	0,169
37	0,623
38	0,623
39	0,409

# Reliability Variabel X

[DataSet1] D:\skripsi\INPUT DATA.sav

Scale: ALL VARIABLES

## Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	26	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	26	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

## Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.914	20

## Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
X1	4.3462	.68948	26
X2	4.2692	.82741	26
X3	4.3077	.54913	26
X4	4.3462	.56159	26
X5	4.2692	.60383	26
X6	4.3846	.69725	26
X7	4.3846	.57110	26
X8	4.5385	.50839	26
X9	4.3077	.54913	26
X10	4.0385	.72004	26
X13	4.3077	.54913	26
X14	4.1923	.49147	26
X15	4.2692	.53349	26
X16	3.8462	.54349	26

X18	4.3846	.49614	26
X19	4.2692	.53349	26
X20	4.3846	.49614	26
X21	4.3077	.47068	26
X22	4.2692	.60383	26
X23	4.1538	.54349	26

**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1	81.2308	47.945	.351	.916
X2	81.3077	49.102	.171	.924
X3	81.2692	45.965	.740	.906
X4	81.2308	45.545	.780	.905
X5	81.3077	44.622	.841	.903
X6	81.1923	45.522	.613	.909
X7	81.1923	46.562	.627	.908
X8	81.0385	46.838	.672	.908
X9	81.2692	46.685	.638	.908
X10	81.5385	46.098	.527	.911
X13	81.2692	48.445	.396	.914
X14	81.3846	46.646	.728	.907
X15	81.3077	46.062	.750	.906
X16	81.7308	48.685	.368	.914
X18	81.1923	49.442	.299	.915
X19	81.3077	47.662	.520	.911
X20	81.1923	47.762	.549	.910
X21	81.2692	47.165	.679	.908
X22	81.3077	45.662	.704	.906
X23	81.4231	46.334	.695	.907

### Scale Statistics

Mean	Variance	Std. Deviation	N of Items
85.5769	51.774	7.19540	20

```
RELIABILITY /VARIABLES=Y24 Y26 Y28 Y30 Y31 Y32 Y33 Y34 Y35 Y37  
Y38 Y39 /SCALE('ALL VARIABLES') ALL /MODEL=ALPHA  
/STATISTICS=DESCRIPTIVE SCALE /SUMMARY=TOTAL.
```

## Reliability Variabel Y

[DataSet1] D:\skripsi\INPUT DATA.sav

### Scale: ALL VARIABLES

#### Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	26	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	26	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.782	12

**Item Statistics**

	Mean	Std. Deviation	N
Y24	4.0385	.72004	26
Y26	3.7692	.76460	26
Y28	3.6154	.69725	26
Y30	3.7308	.87442	26
Y31	4.0769	.62757	26
Y32	4.4231	.50383	26
Y33	4.0385	.59872	26
Y34	4.0769	.56022	26
Y35	4.3077	.47068	26
Y37	4.3077	.54913	26
Y38	4.3077	.54913	26
Y39	3.9231	.84489	26

**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y24	44.5769	15.214	.476	.761
Y26	44.8462	14.055	.657	.738
Y28	45.0000	17.040	.153	.795
Y30	44.8846	14.986	.392	.774
Y31	44.5385	15.698	.465	.762
Y32	44.1923	16.882	.307	.777
Y33	44.5769	15.694	.496	.760
Y34	44.5385	16.338	.387	.770
Y35	44.3077	16.062	.563	.758
Y37	44.3077	15.422	.622	.750
Y38	44.3077	15.502	.602	.752
Y39	44.6923	16.382	.192	.798



### Scale Statistics

Mean	Variance	Std. Deviation	N of Items
48.6154	18.406	4.29024	12

```
COMPUTE X=TOT.X - (X11 + X12 + X17). EXECUTE. COMPUTE Y=TOT.Y -
(Y25 + Y27 + Y29 + Y36). EXECUTE. REGRESSION /DESCRIPTIVES MEAN
STDDEV CORR SIG N /MISSING LISTWISE /STATISTICS COEFF OUTS
CI(95) R ANOVA CHANGE /CRITERIA=PIN(.05) POUT(.10) /NOORIGIN
/DEPENDENT Y /METHOD=ENTER X /SCATTERPLOT=(*ZPRED ,*SRESID)
/RESIDUALS HIST(ZRESID) NORM(ZRESID).
```

## Regression

### Descriptive Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
Y	48.6154	4.29024	26
X	85.5769	7.19540	26

### Correlations

		Y	X
Pearson Correlation	Y	1.000	.633
	X	.633	1.000
Sig. (1-tailed)	Y	.	.000
	X	.000	.
N	Y	26	26
	X	26	26

### Variables Entered/Removed<sup>b</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	X <sup>a</sup>		. Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Y

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.633 <sup>a</sup>	.401	.376	3.38862	.401	16.074	1	24	.001

a. Predictors: (Constant), X

b. Dependent Variable: Y

**ANOVA<sup>b</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	184.568	1	184.568	16.074	.001 <sup>a</sup>
	Residual	275.585	24	11.483		
	Total	460.154	25			

a. Predictors: (Constant), X

b. Dependent Variable: Y

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	95,0% Confidence Interval for B	
	B	Std. Error	Beta			Lower Bound	Upper Bound
1 (Constant)	16.300	8.088		2.015	.055	-.392	32.992
X	.378	.094	.633	4.009	.001	.183	.572

a. Dependent Variable: Y

**Residuals Statistics<sup>a</sup>**

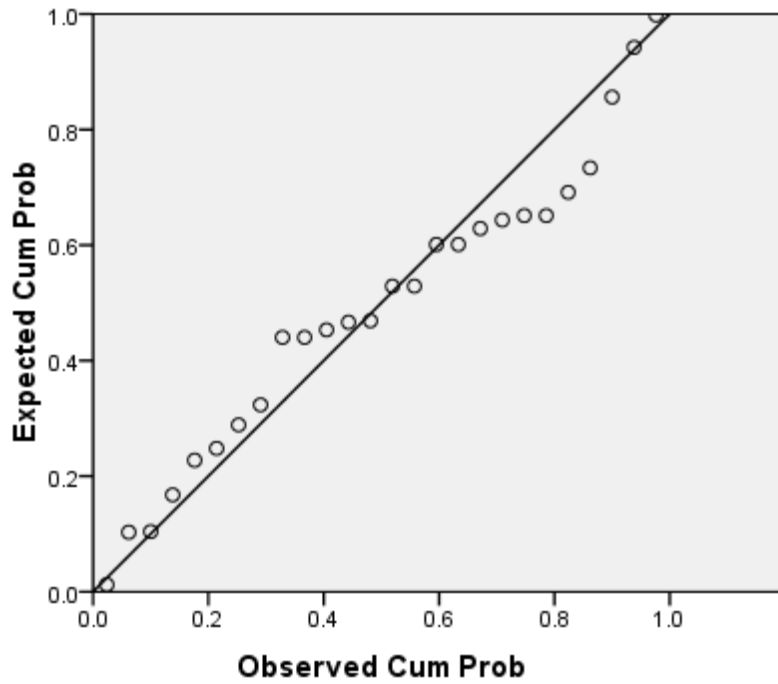
	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	45.7542	53.6842	48.6154	2.71712	26
Std. Predicted Value	-1.053	1.866	.000	1.000	26
Standard Error of Predicted Value	.667	1.428	.911	.237	26
Adjusted Predicted Value	45.6417	53.7384	48.6003	2.71017	26
Residual	-7.64229	9.73533	.00000	3.32015	26
Std. Residual	-2.255	2.873	.000	.980	26
Stud. Residual	-2.306	2.945	.002	1.008	26
Deleted Residual	-7.99062	10.22991	.01511	3.51580	26

Stud. Deleted Residual	-2.559	3.608	.018	1.117	26
Mahal. Distance	.006	3.480	.962	1.087	26
Cook's Distance	.000	.220	.029	.049	26
Centered Leverage Value	.000	.139	.038	.043	26

a. Dependent Variable: Y

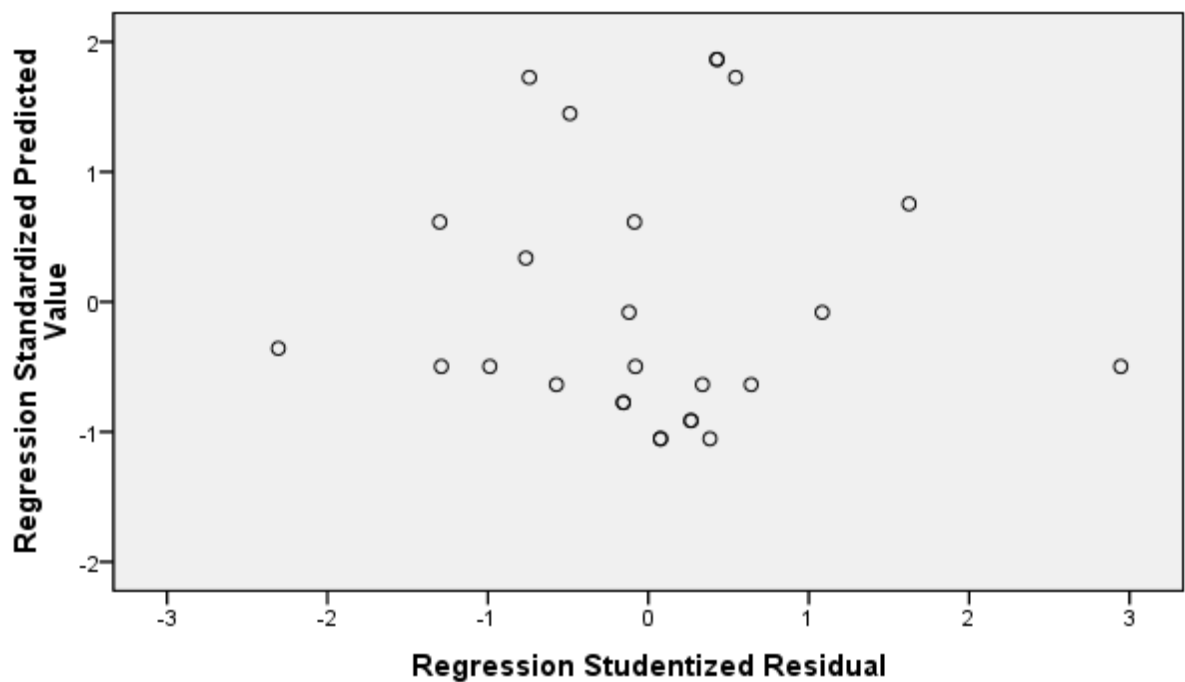
### Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

Dependent Variable: Y



### Scatterplot

Dependent Variable: Y



## **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

### **BIODATA PENULIS**

**Nama** : Putri Febriani Dewi Riswana  
**Alamat** : Jl Bukit Pakar Utara No. 47 B  
**Telepon** : (022) 2516255  
**Email** : [putrifdr@yahoo.com](mailto:putrifdr@yahoo.com)  
**Jenis kelamin** : Wanita  
**Tempat Tanggal Lahir** : Bandung, 24 Januari 1991  
**Kebangsaan** : Indonesia  
**Status** : Belum menikah  
**Agama** : Islam

### **PENDIDIKAN FORMAL**

**1994 – 1996** : TK. Sejahtera, Bandung  
**1996 – 2002** : SD. Jatihandap 1, Bandung  
**2002 – 2005** : SMP. Negri 49, Bandung  
**2005 – 2008** : SMA BPI 1, Bandung  
**2008 – 2012** : S1 Akuntansi Universitas Kristen Maranatha,  
Bandung