

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF INTERNAL AUDIT AS A TOOL OF CONTROL TO PREVENT EMPLOYEE FRAUD AT PT. BANK X (Study of Internal Auditor PT. Bank X)

Internal Audit is an appraisal function within an organization to test and evaluate the organization's activities that have been implemented. The assessment covers all of company's activities including an assessment of organizational structure, plans, policies, employee performance and adherence to the procedures. Internal Audit is needed for either organization or company that engages in production and services. This research aims to determine whether internal audit has been carried out adequately, but it aims to determine the influence of internal audit as a tool of control to prevent employee fraud at PT. Bank X.

The objective in this reasearch is the part of internal audit as independent variable (X) and a tool of control to prevent employee fraud at PT. Bank X as dependen variable (Y). These respondens are internal auditor in PT. Bank X. While hipotesis trial was doing with regretion analysis, reasearch method used descriptive method with survey approach. In these reasearch, writer use 5% significant level. With produced t count > t table. It means Null Hypotesis (H0) was rejected and reasearch Hypotesis (Ha) was proven and can be accepeted.

Keywords : Internal Audit, employee fraud.

ABSTRAK

PENGARUH AUDIT INTERNAL SEBAGAI ALAT PENGENDALIAN UNTUK MENCEGAH *EMPLOYEE FRAUD* PADA PT. BANK X (Studi atas Auditor Internal PT. Bank X)

Audit internal merupakan fungsi penilaian yang dalam suatu organisasi untuk menguji dan mengevaluasi kegiatan organisasi yang telah dilaksanakan. Penilaian tersebut meliputi seluruh aktivitas perusahaan termasuk penilaian terhadap struktur organisasi, rencana-rencana, kebijakan, prestasi pegawai dan ketaatan terhadap prosedur. Audit internal sangat dibutuhkan bagi organisasi atau perusahaan baik yang bergerak di bidang produksi maupun jasa. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah pelaksanaan audit internal telah dilaksanakan secara memadai, selain itu bertujuan untuk mengetahui pengaruh audit internal sebagai alat pengendalian untuk mencegah *employee fraud* pada PT. Bank X.

Objek dalam penelitian ini adalah audit internal sebagai variabel independen (variabel X) dan alat pengendalian untuk mencegah *employee fraud* pada PT. Bank X sebagai variabel dependen (variabel Y). respondennya adalah para auditor internal yang bekerja di PT. Bank X. Metode yang digunakan adalah metode deskriptif dengan pendekatan survey. Sementara pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan analisis regresi. Pada penelitian ini penulis menggunakan tingkat signifikan 5% melalui uji t dua arah dihasilkan $t_{hitung} > t_{signifikan}$, artinya Hipotesis Null (H_0) ditolak dan Hipotesis penelitian diterima (H_A).

Kata-Kata Kunci: Audit Internal, *employee fraud*

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRACT	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	5
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Kegunaan Penelitian.....	6
 BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN	
PENGEMBANGAN HIPOTESIS	8
2.1 Kajian Pustaka.....	8
2.1.1 Audit Internal.....	8

2.1.1.1 Pengertian Audit Internal.....	9
2.1.2 Independensi.....	11
2.1.2.1 Tanggung Jawab dan Kewenangan Audit.....	14
2.1.2.2 Kemampuan Profesional.....	14
2.1.2.3 Ruang Lingkup Audit Internal.....	16
2.1.3 Survei Pendahuluan	20
2.1.4 Pelaksanaan Kegiatan Audit	23
2.1.5 <i>Fraud</i> (Kecurangan)	29
2.1.5.1 Pengertian <i>Fraud</i>	29
2.1.5.2 Faktor-faktor Pendorong Terjadinya <i>Fraud</i>	30
2.1.5.3 Tanda-tanda <i>Fraud</i>	32
2.1.5.4 Unsur-unsur <i>Fraud</i>	33
2.1.5.5 Jenis dan Bentuk <i>Fraud</i>	34
2.1.6 Pencegahan <i>Fraud</i>	37
2.1.6.1 Syarat Penemuan <i>Fraud</i>	38
2.1.6.2 Ruang Lingkup <i>Fraud Auditing</i>	40
2.1.7 Pendekatan Auditing	43
2.1.8 Pengaruh Auditor Internal Dalam Mencegah <i>Employee Fraud</i> ..	47
2.2 Kerangka Pemikiran.....	49
2.3 Pengembangan Hipotesis	53
 BAB III METODE PENELITIAN.....	 54
3.1 Objek Penelitian.....	54
3.2 Metode Penelitian.....	54

3.2.1 Operasionalisasi Variabel.....	55
3.2.2 Skala Pengukuran	58
3.2.3 Populasi Penelitian.....	59
3.2.4 Teknik Pemilihan Sampel.....	59
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	60
3.4 Analisis Data	62
3.4.1 Uji Reliabilitas	62
3.4.2 Uji Validitas	63
3.4.3 Uji Asumsi Klasik.....	64
3.5 Pengujian Hipotesis.....	65
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	 68
4.1 Hasil Penelitian	68
4.1.1 Deskripsi Responden.....	68
4.1.2 Hasil Analisis Data.....	69
4.2 Hasil Uji Validitas.....	78
4.3 Hasil Uji Reliabilitas.....	80
4.4 Persamaan Model Regresi.....	81
4.5 Pengujian Koefisien Regresi Secara Parsial	83
4.6 Koefisien Determinasi	84
4.7 Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	85
4.8 Uji Heterokedastisitas	86
4.9 Pengaruh Audit Internal Sebagai Alat Pengendalian Untuk Mencegah <i>Employee Fraud</i>	 88

4.10 Pembahasan.....	89
 BAB V SIMPULAN DAN SARAN	 92
5.1 Simpulan	92
5.2 Saran	95
 DAFTAR PUSTAKA	 96
LAMPIRAN	98
DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS	XX

DAFTAR TABEL

Tabel I	Operasionalisasi Variabel.....	56
Tabel II	Profil Responden.....	68
Tabel III	Data Hasil Pernyataan <i>Audit Internal</i> (X) dengan Indikator Status Organisasi.....	70
Tabel IV	Data Hasil Pernyataan <i>Audit Internal</i> (X) dengan Indikator Objektivitas.....	70
Tabel V	Data Hasil Pernyataan <i>Audit Internal</i> (X) dengan Indikator Adanya Uraian tugas mengenai tujuan, kewenangan dan tanggung jawab.....	70
Tabel VI	Data Hasil Pernyataan <i>Audit Internal</i> (X) dengan Indikator Personalia.....	71
Tabel VII	Data Hasil Pernyataan <i>Audit Internal</i> (X) dengan Indikator Pengetahuan dan Kecakapan.....	71
Tabel VIII	Data Hasil Pernyataan <i>Audit Internal</i> (X) dengan Indikator Pengawasan.....	71
Tabel IX	Data Hasil Pernyataan <i>Audit Internal</i> (X) dengan Indikator Fungsi dan Tujuan Audit.....	72
Tabel X	Data Hasil Pernyataan <i>Audit Internal</i> (X) dengan Indikator Pengevaluasian terhadap keefektifan sistem pengendalian intern...	72
Tabel XI	Data Hasil Pernyataan <i>Audit Internal</i> (X) dengan Indikator Tanggung Jawab Audit.....	72

Tabel XII	Data Hasil Pernyataan <i>Audit Internal</i> (X) dengan Indikator Pertemuan Pendahuluan.....	73
Tabel XIII	Data Hasil Pernyataan <i>Audit Internal</i> (X) dengan Indikator Meninjau Lokasi Audit.....	73
Tabel XIV	Data Hasil Pernyataan <i>Audit Internal</i> (X) dengan Indikator Mempelajari Dokumen.....	73
Tabel XV	Data Hasil Pernyataan <i>Audit Internal</i> (X) dengan Indikator Deskripsi Tertulis.....	73
Tabel XVI	Data Hasil Pernyataan <i>Audit Internal</i> (X) dengan Indikator Prosedur Analitis.....	74
Tabel XVII	Data Hasil Pernyataan <i>Audit Internal</i> (X) dengan Indikator Perencanaan Audit.....	74
Tabel XVIII	Data Hasil Pernyataan <i>Audit Internal</i> (X) dengan Indikator Pengujian dan Pengevaluasian Informasi.....	74
Tabel XIX	Data Hasil Pernyataan <i>Audit Internal</i> (X) dengan Indikator Penyampaian Hasil Audit.....	74
Tabel XX	Data Hasil Pernyataan <i>Audit Internal</i> (X) dengan Indikator Tindak Lanjut Hasil Audit.....	75
Tabel XXI	Data Hasil Pernyataan Alat Pengendalian Untuk Mencegah <i>Employee Fraud</i> (Y) dengan Indikator Penemuan <i>Fraud</i>	75
Tabel XXII	Data Hasil Pernyataan Alat Pengendalian Untuk Mencegah	

	<i>Employee Fraud</i> (Y) dengan Indikator Bukti yang Cukup dan Kompeten.....	75
Tabel XXIII	Data Hasil Pernyataan Alat Pengendalian Untuk Mencegah <i>Employee Fraud</i> (Y) dengan Indikator Tingkat Materialitas.....	76
Tabel XXIV	Data Hasil Pernyataan Alat Pengendalian Untuk Mencegah <i>Employee Fraud</i> (Y) dengan Indikator Biaya.....	76
Tabel XXV	Data Hasil Pernyataan Alat Pengendalian Untuk Mencegah <i>Employee Fraud</i> (Y) dengan Indikator Informasi yang Sensitif.....	76
Tabel XXVI	Data Hasil Pernyataan Alat Pengendalian Untuk Mencegah <i>Employee Fraud</i> (Y) dengan Indikator Pengembangan Integritas.....	76
Tabel XXVII	Data Hasil Pernyataan Alat Pengendalian Untuk Mencegah <i>Employee Fraud</i> (Y) dengan Indikator Analisis Ancaman.....	77
Tabel XXVIII	Data Hasil Pernyataan Alat Pengendalian Untuk Mencegah <i>Employee Fraud</i> (Y) dengan Indikator Survei Pendahuluan.....	77
Tabel XXIX	Data Hasil Pernyataan Alat Pengendalian Untuk Mencegah <i>Employee Fraud</i> (Y) dengan Indikator Audit Program.....	77
Tabel XXX	Data Hasil Pernyataan Alat Pengendalian Untuk Mencegah <i>Employee Fraud</i> (Y) dengan Indikator Pemilihan Tim Auditor.....	77

Tabel XXXI Hasil Uji Validitas Variabel Audit Internal.....	78
Tabel XXXII Hasil Uji Validitas Variabel Alat Pengendalian Untuk Mencegah <i>Employee Fraud</i>	79
Tabel XXXIII Hasil Uji Reliabilitas.....	80
Tabel XXXIV Koefisien Regresi.....	81
Tabel XXXV Hubungan antara Audit Internal dengan Alat Pengendalian Untuk Mencegah <i>Employee Fraud</i>	82
Tabel XXXVI Uji Normalitas.....	84

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar I Kerangka Pemikiran	52
Gambar II Metode Regresi Sederhana.....	87

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran A Data Responden	98
Lampiran B Data View Kuesioner	104
Lampiran C Data Statistika	107