

**PENGARUH PERANAN AUDIT INTERNAL UNTUK
MENCEGAH DAN MENDETEKSI *FRAUD* PADA BANK
SENTRAL**

(STUDI KASUS PADA BANK INDONESIA KANTOR PUSAT)

SKRIPSI

Oleh:

Dita Maharani Putri

201410315078



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2018**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Peranan Audit Internal untuk Mencegah dan Mendeteksi *Fraud* pada Bank Sentral (Studi Kasus Pada Bank Indonesia Kantor Pusat)

Nama Mahasiswa : Dita Maharani Putri

Nomor Pokok Mahasiswa : 201410315078

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 12 Juli 2018



LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Peranan Audit Internal untuk Mencegah dan Mendeteksi *Fraud* pada Bank Sentral (Studi Kasus Pada Bank Indonesia Kantor Pusat)

Nama Mahasiswa : Dita Maharani Putri

Nomor Pokok Mahasiswa : 201410315078

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 12 Juli 2018

Bekasi, 23 Juli 2018

MENGESAHKAN,

Ketua : Wirawan Widjanarko, S.E., Ak., M.M., M.B.A., C.M.A., C.A

NIP : 031603076

Sekretaris : R.Baskoro Tunggul Birowo, S.E., Ak., M.M., C.A

NIP : 031505034


Anggota : Endah Prawesti Ningrum, S.E., M.Ak

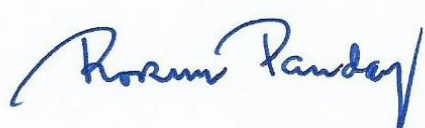
NIP : 031606044

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi Akuntansi

Dekan Fakultas Ekonomi


Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si.
NIP : 1304171


Dr. Rorim Panday, M.M., M.T
NIP : 1508228

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Peranan Audit Internal untuk Mencegah dan Mendeteksi *Fraud* pada Bank Sentral (Studi Kasus pada Bank Indonesia Kantor Pusat)” ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sebenarnya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Bekasi, Juli 2018

Yang membuat pernyataan,



Dita Maharani Putri

201410315078

ABSTRAK

Dita Maharani Putri. 201410315078. Pengaruh Peranan Audit Internal untuk Mencegah dan Mendeteksi *Fraud* pada Bank Sentral (Studi Kasus pada Bank Indonesia Kantor Pusat).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah peranan audit internal berpengaruh untuk mencegah dan mendeteksi *fraud*. Data yang digunakan adalah data primer berupa kuesioner yang dibagikan kepada pegawai yang berada di Departemen Audit Intern Bank Indonesia Kantor Pusat. Kuesioner yang dibagikan kepada responden sebanyak 50 dan kuesioner yang dikembalikan sebanyak 40. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan menggunakan metode analisis regresi linier sederhana yang dilakukan sebanyak dua kali yaitu, analisis pertama dilakukan untuk mencari pengaruh peranan audit internal untuk mencegah *fraud* dan analisis kedua dilakukan untuk mencari pengaruh peranan audit internal untuk mendeteksi *fraud*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa peranan audit internal berpengaruh untuk mencegah dan mendeteksi *fraud*. Berdasarkan hasil perhitungan program SPSS diperoleh nilai t_{hitung} untuk X terhadap Y1 sebesar 3,155 dan untuk X terhadap Y2 sebesar 2,559. Dengan menggunakan angka signifikansi atau Sig ($\alpha = 5\%$) dan $N - K = 40 - 3 = 37$ maka diperoleh t_{tabel} sebesar 2,02619. Ketentuan mengatakan jika $t_{hitung} > t_{tabel}$, maka H_{a1} diterima dan H_{o1} ditolak. Artinya, hipotesis yang menyatakan peranan audit internal berpengaruh untuk mencegah dan mendeteksi *fraud* diterima.

Kata Kunci : Peranan Audit Internal, Mencegah *Fraud*, Mendeteksi *Fraud*.

ABSTRACT

Dita Maharani Putri. 201410315078. *Influence of Internal Audit Role to Prevent and Detect Fraud at Central Bank (Case Study at Bank Indonesia Head Office).*

The objective of this study is to determine whether the role of internal audit influences to prevent and to detect fraud. The data used are primary data in the form of questionnaires distributed to employees who are in the Department of Internal Audit of Bank Indonesia Head Office. Questionnaires distributed to respondents were about 50 questionnaires and 40 were returned. This study used a quantitative approach using a simple linear regression analysis method performed twice, the first analysis conducted to find the influence of the role of internal audit to prevent fraud. The second, to find the influence of the role of internal audit to detect fraud.

The results of this study indicated that the role of internal audit influences to prevent and to detect fraud. Based on the calculation of SPSS program obtained t_{count} for X to Y1 of 3.155 and for X to Y2 of 2.559. By using the significance number or Sig ($\alpha = 5\%$) and $N - K = 40 - 3 = 37$ then obtained t_{table} of 2.02619. The provision says if $t_{count} > t_{table}$, then H_{a1} is accepted and H_{o1} is rejected. That is, the hypothesis that states the role of internal audit has an effect on preventing and detecting fraud is acceptable.

Keyword : *The Role of Internal Audit, Prevent Fraud, Detect Fraud.*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin segala puji bagi Allah SWT pencipta seluruh alam semesta yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Peranan Audit Internal Untuk Mencegah Dan Mendeteksi *Fraud* Pada Bank Sentral”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Skripsi ini diajukan guna melengkapi salah satu syarat untuk mencapai gelar setara sarjana muda jenjang strata satu (S1) pada jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak memperoleh dukungan, bantuan, bimbingan, semangat dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Irjen Pol (Purn) H.Bambang Karsono S.H, MM Selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
2. Bapak DR. Rorim Panday, MM, MT selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
3. Ibu Tutiek Yoganingsih, SE, M.Si Selaku Kaprodi Fakultas Ekonomi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Ibu Endah Prawesti Ningrum, S.E., M.Ak selaku Dosen Pembimbing Akademik pertama yang telah berkenan meluangkan waktu, dan tenaga untuk memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Matdio Siahaan, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing Akademik kedua yang telah berkenan meluangkan waktu, dan tenaga untuk memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Ekonomi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang telah memberikan nasihat kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.

7. Kepada kedua orang tua tercinta Papa Sulaiman dan Mama Fitrotunisa serta Adikku Difa Alfaruq yang telah memberikan dukungan doa, moral dan materil dalam proses penyelesaian skripsi ini.
8. Kepada Ibu Dini, Mas Ken, Bapak Ika, Ibu Nurwati di Departemen Audit Intern Bank Indonesia yang sudah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi, pengumpulan data, penyebaran kuesioner.
9. Kepada teman-teman dari MITG (Muslimah In The Genk) yaitu, Vety Rahmawati, Rini Meidesti, Weny Angriani, Devi Hendrawan, Huswatul Hasanah, dan Ika Oktarini yang telah banyak membantu penulis pada saat proses penulisan skripsi ini hingga selesai.
10. Kepada Dwi Rizky Amalia teman magang di DKSP Bank Indonesia yang selalu membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
11. Kepada Fajar Sidik yang selalu memberikan dukungan dan doa serta membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.
12. Dan semua pihak yang terlibat dalam proses penyusunan skripsi ini baik secara langsung ataupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang dapat menyempurnakan skripsi ini, sehingga dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Jakarta, Agustus 2018

Penulis

Dita Maharani Putri

201410315078

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Batasan Penelitian	7
1.5 Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Audit Internal	9
2.1.1 Pengertian Audit Internal	9
2.1.2 Tujuan Audit Internal	9
2.1.3 Peranan Audit Internal	11
2.1.3.1 Peranan Audit Internal untuk Mencegah dan Mendeteksi	12

2.1.4 Standar Audit Internal	14
2.2 <i>Fraud</i>	17
2.2.1 Pengertian <i>Fraud</i> (Kecurangan)	17
2.2.2 Penyebab <i>Fraud</i>	18
2.2.3 Jenis - Jenis Kecurangan	20
2.2.4 Pencegahan <i>Fraud</i> (Kecurangan)	21
2.2.5 Pendeteksian <i>Fraud</i> (Kecurangan)	25
2.2.5.1 Audit Berbasis Risiko	25
2.2.5.2 Pengembangan Jaringan Informal untuk Deteksi <i>Fraud</i>	25
2.3 Penelitian Terdahulu	27
2.4 Kerangka Pemikiran	32
2.5 Hubungan Antar Variabel	33
2.6 Hipotesis Penelitian	36
BAB III METODELOGI PENELITIAN	37
3.1 Desain Penelitian	37
3.2 Tahapan Penelitian	38
3.3 Model Konseptual Penelitian	39
3.4 Operasional Variabel Penelitian	40
3.4.1 Variabel Penelitian	40
3.4.2 Definisi Operasional Variabel	40
3.5 Waktu dan Tempat Penelitian	45
3.6 Teknik Pengumpulan Data	45
3.7 Metode Pengambilan Sampel	46
3.8 Instrumen Penelitian	46
3.8.1 Pengukuran Variabel Penelitian	49
3.8.2 Metode Analisa Data	49
3.8.3 Analisa Statistik Deskriptif	50

3.8.4	Uji Kualitas Data.....	50
3.8.4.1	Uji Validitas	50
3.8.4.2	Uji Reabilitas.....	51
3.8.5	Uji Asumsi Klasik.....	51
3.8.5.1	Uji Normalitas.....	51
3.8.5.2	Uji Multikolinearitas	51
3.8.5.3	Uji Heteroskedastisitas.....	52
3.8.5.4	Uji Autokorelasi.....	52
3.8.5.5	Uji Linieritas	53
3.8.7	Uji Hipotesis	54
3.8.7.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	54
3.8.7.2	Uji Parameter Individual (Uji t).....	55
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	56
4.1	Profil Bank Indonesia	56
4.1.1	Struktur Organisasi	57
4.1.2	Sekilas Gambaran Umum Audit Intern Bank Indonesia.....	58
4.1.3	Visi Misi Departemen Audit Intern (DAI).....	61
4.1.4	Tugas Pokok Departemen Audit Intern (DAI).....	61
4.2	Hasil Penelitian.....	62
4.2.1	Penyebaran dan Pengumpulan Kuesioner.....	62
4.2.2	Identitas Responden	63
4.3	Hasil Analisis Data	67
4.3.1	Analisis Deskriptif Statistik.....	67
4.3.2	Hasil Uji Kualitas Data	68
4.3.2.1	Hasil Uji Validitas	68
4.3.2.2	Hasil Uji Reabilitas.....	70
4.3.3	Uji Asumsi Klasik.....	71
4.3.3.1	Uji Normalitas	71

4.3.3.2 Uji Multikolinieritas	75
4.3.3.3 Uji Heteroskedastisitas	77
4.3.3.4 Uji Autokorelasi	78
4.3.3.5 Uji Linieritas	80
4.3.4 Uji Statistik	81
4.3.4.1 Analisis Regresi Linier Sederhana	81
4.3.5 Uji Hipotesis	83
4.3.5.1 Uji Koefisien Determinasi	83
4.3.5.2 Uji t	84
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian	86
4.4.1 Pengaruh Peranan Audit Internal untuk Mencegah <i>Fraud</i>	86
4.4.2 Pengaruh Peranan Audit Internal untuk Mendeteksi <i>Fraud</i>	87
BAB V PENUTUP	89
5.1 Kesimpulan	89
5.2 Implikasi Manajerial	91
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1. Persentase Kejadian <i>Fraud</i> pada Berbagai Industri di Indonesia	1
Gambar 2.1. <i>Fraud Triangle</i>	19
Gambar 2.2. <i>Fraud Diamond</i>	20
Gambar 2.3. Kerangka Pemikiran	32
Gambar 3.1. Model Konseptual Penelitian	39
Gambar 4.1. Struktur Organisasi Bank Indonesia.....	57
Gambar 4.2. Struktur Organisasi Departemen Audit Intern (DAI).....	58
Gambar 4.3. Diagram Proses Penyebaran dan Penerimaan Kuesioner.....	62
Gambar 4.4. Diagram Karakteristik Res ponden Berdasarkan Jenis Kelamin ..	63
Gambar 4.5. Diagram Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	64
Gambar 4.6. Diagram Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	65
Gambar 4.7. Diagram Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan	66
Gambar 4.8. Diagram Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja.....	67
Gambar 4.9. Uji Normalitas pada Grafik P-Plot Peranan Audit Internal untuk Mencegah <i>Fraud</i>	73
Gambar 4.10. Uji Normalitas pada Grafik P-Plot Peranan Audit Internal untuk Mendeteksi <i>Fraud</i>	73
Gambar 4.11. Uji Normalitas pada Grafik Histogram Peranan Audit Internal untuk Mencegah <i>Fraud</i>	74
Gambar 4.12. Uji Normalitas pada Grafik Histogram Peranan Audit Internal untuk Mendeteksi <i>Fraud</i>	75
Gambar 4.13. Uji Heterokedstisitas pada Grafik Histogram Peranan Audit Internal untuk Mencegah <i>Fraud</i>	77

Gambar 4.14. Uji Heterokedstisitas pada Grafik Histogram Peranan Audit
Internal untuk Mendeteksi *Fraud* 78



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Izin, Petunjuk Pengisian Kuesioner, Kuesioner
- Lampiran 2 Tabulasi Data Jawaban Responden
- Lampiran 3 Uji Validitas
- Lampiran 4 Uji Realibilitas
- Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 6 Uji Statistik
- Lampiran 7 Uji Hipotesis
- Lampiran 8 Surat Permohonan Penelitian
- Lampiran 9 Surat Balasan Dari Perusahaan
- Lampiran 10 Uji Referensi
- Lampiran 11 Uji Plagiat
- Lampiran 12 Kartu Bimbingan
- Lampiran 13 Daftar Riwayat Hidup



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3.1. Operasionalisasi Variabel	42
Tabel 3.2. Instrumen Penelitian	47
Tabel 3.3. Skala Likert	49
Tabel 4.1. Proses Penyebaran dan Penerimaan Kuesioner	62
Tabel 4.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	63
Tabel 4.3. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	64
Tabel 4.4. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	65
Tabel 4.5. Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan	65
Tabel 4.6. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja	66
Tabel 4.7. Analisis Deskriptif Statistik	67
Tabel 4.8. Hasil Uji Validitas Variabel Peranan Audit Internal	68
Tabel 4.9. Hasil Uji Validitas Variabel Mencegah <i>Fraud</i>	79
Tabel 4.10. Hasil Uji Validitas Variabel Mendeteksi <i>Fraud</i>	70
Tabel 4.11. Hasil Uji Realibilitas	70
Tabel 4.12. Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Sminov</i>	71
Tabel 4.13. Uji Multikolinieritas Peranan Audit Internal untuk Mencegah <i>Fraud</i>	76
Tabel 4.14. Uji Multikolinieritas Peranan Audit Internal untuk Mendeteksi <i>Fraud</i>	76
Tabel 4.15. Uji Autokorelasi Peranan Audit Internal untuk Mencegah <i>Fraud</i>	79

Tabel 4.16. Uji Autokorelasi Peranan Audit Internal untuk Mendeteksi <i>Fraud</i>	79
Tabel 4.17. Uji Linieritas Peranan Audit Internal untuk Mencegah <i>Fraud</i>	80
Tabel 4.18. Uji Linieritas Peranan Audit Internal untuk Mendeteksi <i>Fraud</i>	80
Tabel 4.19. Uji Analisis Regresi Linier Sederhana Peranan Audit Internal untuk Mencegah <i>Fraud</i>	81
Tabel 4.20. Uji Analisis Regresi Linier Sederhana Peranan Audit Internal untuk Mendeteksi <i>Fraud</i>	82
Tabel 4.21. Uji Koefisien Determinasi Peranan Audit Internal untuk Mencegah <i>Fraud</i>	83
Tabel 4.22. Uji Koefisien Determinasi Peranan Audit Internal untuk Mendeteksi <i>Fraud</i>	84
Tabel 4.23. Uji t Peranan Audit Internal untuk Mencegah <i>Fraud</i>	85
Tabel 4.24. Uji t Peranan Audit Internal untuk Mendeteksi <i>Fraud</i>	85