

**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*)
PADA PT BANK CENTRAL ASIA TBK
(Studi Pada Kantor Cabang Wilayah Bekasi)**

SKRIPSI

Oleh :
RAENA ISIAMİYAH
201710315126



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2021**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Audit Internal dan Pengendalian Internal
Terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) pada PT
Bank Central Asia Tbk (Studi Pada Kantor Cabang
Wilayah Bekasi)

Nama Mahasiswa : Raena Islamiyah

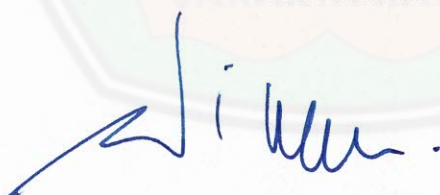
Nomor Pokok Mahasiswa : 201710315126

Program Studi/Fakultas : S1 Akuntansi/Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 03 Juli 2021

Jakarta , 15 Juli 2021

MENYETUJUI,



Wirawan Widjanarko, S.E., AK., M.M., MBA., CMA

NIDN : 0322086605

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Audit Internal dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) pada PT Bank Central Asia Tbk (Studi Pada Kantor Cabang Wilayah Bekasi)

Nama Mahasiswa : Raena Islamiyah

Nomor Pokok Mahasiswa : 201710315126

Program Studi/Fakultas : S1 Akuntansi/Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 03 Juli 2021

Jakarta , 15 Juli 2021

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Dr. David Pangaribuan, S.E., M.Si
NIDN : 0425076803


Penguji I : Wirawan Widjanarko, S.E., Ak., M.M.,
MBA., CMA
NIDN : 0322086605


Penguji II : Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si
NIDN : 0302016002

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Akuntansi

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M.Ak., CA
NIDN : 030196701


Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP
NIDN : 0318107101

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyusun tugas akhir yang berjudul “Pengaruh Audit Internal dan Pengendalian Terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) Pada PT Bank Central Asia Tbk (Studi Pada Kantor Cabang Wilayah Bekasi)” dengan baik dan tepat waktu. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini penulis masih terdapat kesalahan-kesalahan dan kekurangan. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Irjen Pol. (Purn) Dr. Drs. H. Bambang Karsono, S.H., M.M selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Ibu Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Ibu Prof. Dr. Nera Marinda Machdar, S.E., Ak., Pg. Dipl. Bus., MCom (Acctg)., CA., CSRS., CSRA., CSP., BKP selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Bapak Dr. Wastam Wahyu Hidayat, S.E., M.M selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
5. Bapak Ery Teguh Prasetyo, S.E., M.M selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
6. Bapak Maidani, S.E., M.Ak selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
7. Bapak Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M.Ak., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
8. Bapak Wirawan Widjanarko, S.E., Ak., M.M., MBA., CMA selaku Dosen Pembimbing yang telah membantu penulis dalam penyusunan Skripsi ini.

9. Bapak Dr. David Pangaribuan, S.E., M.Si dan Ibu Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si selaku Dosen Penguji Skripsi .
10. Ibu Pratiwi Nila Sari, SE, M.Ak., Ak., CPA selaku Dosen Pembimbing Akademik .
11. Para Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Prodi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang selama ini berjasa mengajar dalam setiap mata kuliah .
12. Kedua orang tua , Ayahanda tercinta dan Ibunda tersayang yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materil serta doa yang tiada henti – hentinya bagi saya .
13. Kepada kakek dan nenek tercinta H Abdul Azis dan Musyawaroh serta segenap keluarga yang juga tiada hentinya memberikan semangat dan doa bagi saya .
14. Sahabat saya Fathiah dan Kristina serta teman-teman Akuntansi 8C dari awal kuliah sampai akhir ini yang selalu memberikan motivasi dan memberikan semangat sehingga dapat menyelesaikan Skripsi ini secara tepat waktu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis mengharapkan kritik dan sarannya dari semua pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapapun yang membacanya. Akhirnya kata penulis mohon maaf atas segala kekurangan dan kesalahan.

Bekasi , 12 Maret 2021

Raena Islamiyah

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh audit internal dan pengendalian internal terhadap efektifitas pencegahan kecurangan (*fraud*) . Penelitian ini merupakan penelitian kausal dimana ada pengaruh audit internal dan pengendalian internal terhadap efektifitas pencegahan kecurangan . Populasi dalam penelitian ini adalah *Costumer Services Officer* dari Kantor Cabang Utama Bekasi . Pengambilan sampel diambil dengan 20 responden perwakilan dari masing masing kantor cabang BCA . Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer . Metode Pengumpulan data yang dilakukan adalah dengan survey melalui pembagian kuesioner kepada responden . Analisis data penelitian menggunakan analisis regresi berganda dengan menggunakan program *SPSS* versi 23.0

Hasil Penelitian menunjukkan bahwa (1) audit internal berpengaruh signifikan dalam menunjang efektifitas pencegahan kecurangan (*fraud*) (2) pengendalian internal berpengaruh signifikan dalam menunjang efektifitas pencegahan kecurangan (*fraud*) (3) audit internal dan pengendalian internal secara simultan berpengaruh signifikan dalam menunjang efektifitas pencegahan kecurangan (*fraud*)

Kata Kunci : Audit Internal , Pengendalian Internal , Kecurangan

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of internal audit and internal control on the effectiveness of fraud prevention. This research is a causal research in which there is an influence of internal audit and internal control on the effectiveness of fraud prevention . The population in this study is the Customer Services Officer from the Bekasi Main Branch Office. Sampling was taken with 20 representative respondents from each BCA branch office. The type of data used in this research is primary data. The method of collecting data is by surveying through the distribution of questionnaires to respondents. Analysis of research data using multiple regression analysis using SPSS version 23.0

The results showed that (1) internal audit had a significant effect on supporting the effectiveness of fraud prevention (2) internal control had a significant effect on supporting the effectiveness of fraud prevention (3) internal audit and internal control simultaneously had a significant effect on supporting the effectiveness of prevention fraud

Keywords: Internal Audit, Internal Control, Fraud

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Skripsi yang berjudul “ Pengaruh Audit Internal dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) Pada PT Bank Central Asia Tbk (Studi Pada Kantor Cabang Wilayah Bekasi) “ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah. Apabila di kemudian 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.

Jakarta , 02 Juni 2021

Yang Memberi Pernyataan



Raena Islamiyah

NIM : 201710315126

DAFTAR ISI

Isi	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
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	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Pembatasan Masalah.....	11
1.3 Rumusan Masalah.....	11
1.4 Tujuan Penelitian	12
1.5 Manfaat Penelitian	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
2.1 Pengertian Pengaruh	14
2.2 Pengertian Audit	14
2.2.1 Jenis – Jenis Audit.....	15
2.2.2 Audit Internal.....	18
2.2.2.1 Pengertian Audit Internal.....	18
2.2.2.2 Tujuan Audit Internal	19
2.2.2.3 Fungsi dan Ruang Lingkup Audit Internal.....	21
2.2.2.4 Komponen Audit Internal.....	23
2.2.2.5 Wewenang dan Tanggung Jawab Audit Internal.....	25
2.2.2.6 Aktivitas Audit Internal	26
2.2.2.7 Perbedaan Audit Internal dan Audit Eksternal.....	27

2.2.2.8 Prinsip – Prinsip Kode Etik <i>The Institute of Internal Audit (IIA)</i> dan Pedoman Praktik Internal Audit.....	32
2.2.3 Profesionalisme Auditor Internal.....	37
2.2.3.1 Definisi Profesionalisme.....	37
2.2.3.2 Standar Profesionalisme Auditor Internal.....	38
2.3 Pengendalian Internal.....	44
2.3.1 Definisi Pengendalian Internal	44
2.3.2 Komponen Pengendalian Internal	45
2.3.3 Tujuan Pengendalian Internal.....	50
2.3.4 Prinsip Pengendalian Internal.....	50
2.3.5 Keterbatasan Pengendalian Internal	52
2.3.6 Faktor-Faktor Penyebab Kegagalan Pengendalian.....	53
2.4 Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	54
2.4.1 Definisi Kecurangan (<i>Fraud</i>)	54
2.4.2 Teori Penyebab / Pendorong Terjadinya <i>Fraud</i>	57
2.4.3 Klasifikasi <i>Fraud</i>	62
2.4.4 Bentuk – Bentuk <i>Fraud</i>	64
2.4.5 Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	66
2.5 <i>Costumer Services</i>	68
2.5.1 Definisi <i>Costumer Services</i>	68
2.5.2 Tugas dan Wewenang <i>Costumer Services Officer</i>	69
2.5.2.1 Tugas <i>Costumer Services Officer</i>	69
2.5.2.2 Wewenang <i>Costumer Services Officer</i>	71
2.5.3 Etika <i>Costumer Services Officer</i>	71
2.5.4 Syarat – Syarat Seorang <i>Costumer Services Officer</i>	74
2.6 Penelitian Terdahulu	76
2.7 Kerangka Pemikiran.....	79
2.8 Pengembangan Hipotesis	80
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	82
3.1 Metode Penelitian	82
3.1.1 Objek dan Waktu Penelitian.....	82
3.1.2 Unit Penelitian.....	82

3.1.3 Populasi dan Sampel.....	83
3.1.3.1 Populasi.....	83
3.1.3.2 Sampel	83
3.1.4 Jenis Data dan Sumber Data.....	84
3.1.4.1 Jenis Data.....	84
3.1.4.2 Sumber Data	84
3.2 Definisi Variabel dan Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	85
3.2.1 Definisi Variabel Penelitian.....	85
3.2.2 Variabel Bebas X (Independent Variable).....	86
3.2.3 Variabel Terikat Y (Dependent Variable).....	86
3.2.4 Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	87
3.2.5 Teknik Pengumpulan Data	89
3.2.5.1 Angket (Kuisisioner).....	89
3.2.5.2 Observasi	90
3.2.5.3 Studi Pustaka	90
3.3 Teknik Analisis Data.....	91
3.4 Teknik Pengolahan Data	91
3.4.1 Uji Validitas.....	91
3.4.2 Uji Reliabilitas.....	92
3.5 Pengujian Hipotesis	92
3.5.1. Uji t.....	93
3.5.2. Uji F.....	93
3.5.3. Regresi Linier Sederhana.....	93
3.6 Uji Asumsi Klasik.....	94
3.6.1 Uji Normalitas	94
3.6.2 Uji Multikolinearitas	94
3.6.3 Uji Heterokedasitas.....	96
3.6.4 Uji Autokorelasi	96
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	97
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	97
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	97
4.1.2 Visi, Misi, dan Tata Nilai PT Bank Central Asia Tbk.....	100

4.1.2.1	Visi.....	100
4.1.2.2	Misi	100
4.1.2.3	Tata Nilai PT Bank Central Asia Tbk.....	100
4.1.3	Bank Central Asia Kantor Cabang Utama Bekasi.....	101
4.2	Deskripsi Data.....	103
4.3	Analisis dan Interpretasi Hasil	104
4.3.1	Uji Asumsi Klasik	107
4.3.1.1	Uji Normalitas	107
4.3.1.2	Uji Multikolonieritas	108
4.3.1.3	Uji Autokolerasi.....	109
4.3.1.4	Uji Heterokedastisitas	110
4.4	Pengujian Hipotesis	111
4.4.1	Analisis Regresi Linier Berganda.....	111
4.4.2	Uji Kelayakan Model (Uji F)	112
4.4.3	Uji Parsial (Uji t)	113
4.4.4	Koefisien Determinan (R^2).....	114
4.5	Pembahasan Hasil Penelitian	115
4.5.1	Pengaruh Audit Internal dalam Pencegahan Kecurangan pada <i>Costumer Services Officer</i>	115
4.5.2	Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Kecurangan pada <i>Costumer Services Officer</i>	116
4.5.3	Pengaruh Audit Internal dan Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Kecurangan pada <i>Costumer Services Officer</i>	117
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		118
5.1	Kesimpulan	118
5.2	Saran	118
5.2.1	Bagi Perusahaan	119
5.2.2	Bagi Penelitian Selanjutnya.....	119

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Auditor Internal dan Eksternal menurut Hery (2017:240)	27
Tabel 2.2 Perbedaan Audit Internal dan Audit Eksternal menurut Sawyers (2009:8).....	29
Tabel 2.3 Perbedaan Audit Internal dan Eksternal menurut Artur W.Holmes & Waynes S. Overmayer (2006).....	30
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu.....	76
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	87
Tabel 3.2 Nilai Kategori Jawaban Skala Likert.....	89
Tabel 4.1 Audit Internal (X1).....	104
Tabel 4.2 Pengendalian Internal (X2).....	105
Tabel 4.3 Pencegahan Kecurangan (Y).....	106
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas.....	107
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolonieritas.....	108
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokolerasi.....	109
Tabel 4.7 Hasil Uji Heterokedastisitas	110
Tabel 4.8 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	111
Tabel 4.9 Hasil Uji Kelayakan Model (Uji F).....	113
Tabel 4.10 Hasil Uji Parsial (Uji t)	114
Tabel 4.11 Hasil Koefisien Determinan (R ²).....	115

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Teori Fraud Triangle (Donald R. Cressey, 1950).....	5
Gambar 1.2 Teori Fraud Diamond (Wolfe & Hermanson, 2004).....	5
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	79
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BCA Bekasi.....	102



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Skor Perhitungan Kuesioner & Deskripsi Responden
Lampiran 2	Uji Statistik Deskriptif
Lampiran 3	Perhitungan SPSS Validitas
Lampiran 4	Perhitungan SPSS Reliabilitas
Lampiran 5	Uji Asumsi Klasik
Lampiran 6	Uji Hipotesis
Lampiran 7	Kuesioner Penelitian
Lampiran 8	Uji Referensi Skripsi & Uji Plagiat Skripsi
Lampiran 9	Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi
Lampiran 10	Daftar Riwayat Hidup

