

**PENGARUH AUDIT INTERNAL TERHADAP
PENDETEKSIAN KECURANGAN
(Study Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk.**

SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu syarat sidang skripsi
Guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Pasundan

Bandung, Agustus 2016

Mengetahui,

Dosen Pembimbing,

Ruslina Lisda, S.E.,M.Si.,Ak.C.A

Dekan,

Ketua Program Studi,

Dr. Atang Hermawan,SE.,MSIE.,Ak.

R.Muchamad Noch.Drs.,Ak.,M.,C.A

ABSTRAK

Suatu perusahaan akan dapat berjalan dengan baik apabila memiliki manajemen yang baik, di dalam manajemen yang baik sudah dapat dipastikan mempunyai pengendalian yang baik juga, dan jika pengendalian baik dapat dipastikan juga memiliki sistem pengawasan yang baik yang dilakukan oleh bagian audit internal pada perusahaan tersebut.

Demikian juga dengan kecurangan (*fraud*) yang sewaktu-waktu dapat terjadi dalam perusahaan. Namun apabila pengendalian dalam perusahaan berjalan dengan baik maka segala bentuk kecurangan (*fraud*) dapat dihindari. Audit internal dapat membantu manajemen melakukan pengawasan dan pengendalian di dalam perusahaan sehingga kebijakan dan strategi yang ditempuh perusahaan dapat bertahan dan bahkan berkembang. Kecurangan umumnya terjadi karena adanya tekanan (*pressure*) untuk melakukan penyelewengan atau dorongan untuk memanfaatkan kesempatan (*opportunity*) yang ada dan adanya pembenaran (diterima secara umum) terhadap tindakan tersebut. Kecurangan sering juga disebut sebagai pencurian, pemerasan, penggelapan, pemalsuan dan lain-lain.

Berdasarkan uraian yang telah dikemukakan, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “PENGARUH AUDIT INTERNAL TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN.” Penelitian ini dilakukan dengan metode deskriptif, yaitu suatu metode penelitian dengan cara mengumpulkan data yang dapat memberikan gambaran mengenai suatu objek penelitian. Metode ini diwujudkan dengan cara membuat analisis dan kesimpulan berdasarkan perbandingan antara data dengan teori yang relevan.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa audit internal memiliki pengaruh dalam Pendeteksian kecurangan. Hal tersebut didukung oleh hasil uji analisis statistik bahwa berdasarkan hasil perhitungan variabel independen dan dependen diperoleh angka sebesar 76,4%, yang artinya audit internal yang dilaksanakan di PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk. Sudah memadai namun perlu ditingkatkan dan auditor internal yang ada sudah berperan dalam Pendeteksian terjadinya kecurangan.

Kata kunci: Audit Internal, Pendeteksian Kecurangan

ABSTRACT

A company will run well if it has good management, a good management surely leads into good control, a good control has a good supervising which is done by internal audit of the company.

It is also a fraud can be happen anytime in a company but it will not happen if a company has a good control so fraud can be avoided. Internal audit helps the management to do supervising and controlling in a company, so the company policy and strategy could be maintained well and improved. Fraud generally occurs when there is a pressure to do an opposite thing and motivation to have a certain chance and also there is a justification (generally accepted) of that action. Fraud usually called as robbery, exploitation, illegal thing, counterfeiting and many more.

Based on the explanation above, the writer interested in doing some research entitled " PENGARUH AUDIT INTERNAL TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN". This research uses descriptive method, which is a research method by collecting data that gives explanation about a research object. This method is done by making analysis and conclusion based on comparison between data and relevant theories.

The results of this research shows that internal audit has an influence in detecting a fraud. It is based on a result of statistic analysis test which shows that the result of calculation of independent and dependent variable is 76,4%. It means that internal audit which is done at PT Bank Tabungan Negara persero tbk, is categorized well but it still needs more improvement and the internal auditor of the company has a significant role in inspecting a possible fraud.

Keyword : internal audit, fraud inspection

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum, Wr, Wb.

Puji dan syukur , penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Rosulullah Muhammad SAW, Keluarganya, dan kepada umatnya yang selalu senantiasa beristiqomah terhadap risalah yang di ajarkannya.

Adapun tulisan usulan penelitian ini berjudul “*PENGARUH AUDIT INTERNAL TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN (STUDI PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO), TBK.)*”.

Penulisan penelitian ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat dalam memenuhi persyaratan perkuliahan pada program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pasundan.

Penulis menyadari dalam penulisan penelitian ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki. Akan tetapi, penulis berusaha secara optimal dengan bantuan dan petunjuk serta bimbingan dari berbagai pihak.

Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak terutama bagi kedua orangtua dan seluruh keluarga penulis yang selalu memberikan do’a serta dukungan baik moril maupun materil. Ucapan terima kasih penulis tujukan pula kepada pihak-pihak yang membantu dalam penyelesaian usulan penelitian ini yaitu:

1. Terima kasih kepada Allah Yang Maha Esa atas rahmat dan hidayahnya, memberikan kekuatan dan kesabaran sehingga penelitian ini dapat terselesaikan.
2. Suami tercinta dalam memberikan dukungan moral dan material kepada penulis baik dalam penulisan usulan penelitian dan di setiap harinya, juga putri tercinta yang menjadikan penyemangat dalam setiap langkah penulisan.
3. Ruslina Lisda, S.E., M.Si.,Ak.C.A Dosen pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan petunjuk selama penyelesaian laporan usulan penelitian.
4. Prof. Dr. Ir. H. Eddy Jusuf, Sp.,M.Si., M.Kom, Rektor Universitas Pasundan.
5. Dr. Atang Hermawan, SE.,MSIE.,AK, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasundan.
6. Dr. H. Juanim, SE.,M.Si, Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi universitas Pasundan.
7. Dr. H. Sasa S Suratman, SE.,M.Si, Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Pasundan.
8. Bapak Dikdik Kusdiana, SE., MT, Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi Universitas Pasundan.

9. R. Muchamad Noch. Drs., Ak.,M., Ak., CA., Ketua Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pasundan.
10. Ibu Isye Siti Aisyah, SE., M.Si., Ak., CA, Sekertaris Prodi Akuntansi fakultas Ekonomi Universitas Pasundan.
11. Seluruh Dosen yang telah memberikan bekal ilmu dan pengetahuan Ilmu dan pengetahuan, juga kepada seluruh Staf bagian Administrasi Program Ekstensi Akuntansi yang telah membantu proses kelancaran pembuatan usulan penelitian ini.
12. Keluarga besar Mamah dan Bapak yang senantiasa selalu memberikan doa dan dukungan yang tak henti-hentinya untuk saya.
13. Sahabat terbaikku Irvan, Gema, Reni, Ganjar, Nurul, Suryo, Nadia dan Ayu yang selalu memberikan bantuan dan dukungan dalam penyusunan.
14. Seluruh keluarga besar yang selalu setia yang tidak mungkin disebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungan dan do'anya.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan yang telah mereka berikan kepada penulis dan menerima semua kebaikan sebagai suatu yang bernilai ibadah disisi-Nya, dan penulis berharap semoga usulan penelitian ini dapat diterima oleh semua pihak.

Bandung, Agustus 2016

Penulis

Lia Damayanti

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xi
LEMBAR PERNYATAAN	xvi
MOTTO	xvii

BAB I PENDAHULUAN

1.1	Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2	Rumusan Masalah.....	8
1.3	Maksud dan Tujuan Penelitian.....	8
	1.3.1 Maksud Penelitian.....	8
	1.3.2 Tujuan Penelitian.....	8
1.4	Kegunaan Penelitian.....	9

1.4.1	Kegunaan Praktis.....	9
1.4.2	Kegunaan Teoritis.....	9

BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN

2.1	Kajian Pustaka.....	10
2.1.1	Pengertian Akuntansi.....	10
2.1.2	Pengertian Audit.....	11
2.1.3	Klasifikasi Audit.....	12
2.1.4	Audit Internal.....	14
	2.1.4.1 Fungsi Audit Internal.....	16
	2.1.4.2 Kewenangan dan Tanggung Jawab Audit Internal.....	17
	2.1.4.3 Profesi Akuntan (Auditor).....	18
2.1.5	Auditor Internal.....	21
	2.1.5.1 Pengertian Auditor Internal.....	21
	2.1.5.2 Tanggung Jawab Auditor Internal.....	22
	2.1.5.3 Standar Profesional Auditor Internal.....	25
2.1.6	Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	30
	2.1.6.1 Unsur-Unsur Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	32
	2.1.6.2 Klasifikasi Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	33
	2.1.6.3 Faktor-Faktor Pemicu Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	34
	2.1.6.4 Gejala-Gejala Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	35
	2.1.6.5 Kecurangan Menurut Akuntansi dan Auditing..	38

2.1.6.6	Kecurangan Menurut Perspektif	
	Hukum.....	39
2.1.6.7	Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	39
2.1.6.8	Tujuan Pendeteksian Kecurangan	
	(<i>Fraud</i>).....	40
2.1.6.9	Dimensi dan Indikator Pendeteksian Kecurangan	
	(<i>Fraud</i>).....	41
2.1.6.10	Tanda-tanda Kecurangan Manajemen Puncak.....	44
2.1.6.11	Tanda-tanda Kecurangan di Tingkat yang Lebih	
	Rendah.....	46
2.1.7	Penelitian Sebelumnya.....	47
2.2	Kerangka Pemikiran.....	48
2.3	Hipotesis.....	51
BAB III	METODE PENELITIAN	
3.1	Objek dan Metode Penelitian yang Digunakan.....	58
3.1.1	Objek Penelitian.....	58
3.1.2	Metode Penelitian.....	58
3.1.3	Pendekatan Penelitian.....	59
3.1.4	Model Penelitian.....	59
3.2	Definisi dan Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	60
3.2.1	Definisi Variabel Penelitian.....	61
3.2.2	Operasionalisasi Variabel.....	61

3.3	Populasi dan Sampel Penelitian.....	63
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	64
3.5	Metode Analisis Data.....	65
3.5.1	Uji Validitas dan Realibilitas.....	68
3.5.1.1	Uji Validitas.....	68
3.5.1.2	Uji Realibilitas.....	69
3.5.2	Metode <i>Succesive Interval</i>	70
3.5.3	Uji Asumsi Klasik.....	71
3.5.4	Rancangan Analisis Data.....	73

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1	Hasil Penelitian	78
4.1.1	Gambaran Umum Perusahaan.....	78
4.1.1.1	Sejarah Singkat Perusahaan.....	78
4.1.1.2	Visi dan Misi Perusahaan.....	83
4.1.1.3	Pengabdian Perusahaan dan Budaya Perusahaan.....	83
4.1.2	Audit Internal pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk.....	85
4.1.3	Pendeteksian Kecurangan pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk.....	96
4.1.4	Uji Validitas dan Uji Reliabilitas.....	98
4.1.5	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	100

4.2	Pembahasan Penelitian.....	103
4.2.1	Analisis Auditor Internal.....	103
4.2.2	Analisis Pendeteksian kecurangan.....	107
4.2.3	Analisis Pengaruh Audit Internal terhadap Pendeteksian Kecurangan.....	109

BAB V SIMPULAN DAN SARAN

5.1	Simpulan	114
5.2	Saran	115

DAFTAR PUSTAKA	117
-----------------------	-------	-----

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Perbedaan Antara Auditor Eksternal dan Auditor Internal	19
Tabel 2.2	Jurnal Penelitian Terdahulu	47
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel	62
Tabel 3.2	Interprestasi Koefisien Korelasi	75
Tabel 4.1	Jenis-Jenis Layanan Konsumer	80
Tabel 4.2	Jenis-Jenis Layanan Komersial	81
Tabel 4.3	Jenis-Jenis Layanan Syariah	82
Tabel 4.4	Budaya Perusahaan	84
Tabel 4.5	Tabulasi Jawaban Responden Dimensi Independensi.....	88
Tabel 4.6	Skor Tanggapan Responden Atas Kemampuan Profesional.....	89
Tabel 4.7	Skor Tanggapan Responden Atas Lingkup Pekerjaan.....	91
Tabel 4.8	Skor Tanggapan Responden Atas Pelaksanaan Kegiatan Audit.....	93
Tabel 4.9	Skor Tanggapan Responden Atas Dimensi Manajemen Bagian Audit Internal.....	94
Tabel 4.10	Skor Tanggapan Responden Atas Dimensi Kemampuan Auditor Mengembangkan Audit Berbasis Resiko.....	96
Tabel 4.11	Skor Tanggapan Responden Atas Dimensi Membangun Jaringan Informan.....	97
Tabel 4.12	Hasil Uji Validitas Audit Internal.....	98

Tabel 4.13	Hasil Uji Validitas Variabel Y.....	99
Tabel 4.14	Hasil Uji Reabilitas.....	100
Tabel 4.15	Hasil Uji Normalitas Data	101
Tabel 4.16	Akumulasi Skor Variabel Audit Internal	103
Tabel 4.17	Akumulasi Skor Variabel Pendeteksian Kecurangan	107
Tabel 4.18	Hasil Regresi	110
Tabel 4.19	Hasil Koefisien Korelasi.....	111
Tabel 4.20	Hasil Uji t	112
Tabel 4.21	Pengaruh Besarnya X terhadap Y	113

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Penelitian	51
Gambar 3.1	Model Penelitian	60
Gambar 4.1	Uji Heteroskedastisitas	102

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Keterangan Skripsi
- Lampiran 2 Kartu Bimbingan
- Lampiran 3 Surat Survey
- Lampiran 4 Berita Acara Perbaikan Skripsi
- Lampiran 5 Olah Data Statistik

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Lia Damayanti
Tempat dan Tanggal Lahir : Bandung, 10 Maret 1989
NRP : 114020388
Jurusan/Program : Akuntansi/S1

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul : “PENGARUH AUDIT INTERNAL TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN (STUDY PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO),TBK.) merupakan hasil kerja saya sendiri.

Apabila terbukti Skripsi tersebut bukan hasil karya saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi yang berlaku dan telah ditetapkan di Universitas Pasundan.

Demikian pernyataan ini dibuat sebagaimana mestinya dan benar adanya.

Bandung, Juli 2016

Penulis
Lia Damayanti

“Success

Comes in cans

Not

Can’ts”

*Hai orang-orang beriman apabila dikatakan kepadamu: “Berlapang-lapanglah dalam majelis”, maka lapangkanlah niscaya Allah akan memberi kelapangan untukmu. Dan apabila dikatakan: “Berdirilah kamu”, maka berdirilah, niscaya Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. Dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.
(QS. Al-Mujaadillah : 11)*

*“Sembah sujudku pada Allah SWT
Kupersembahkan karya ini dihadapan kedua orang tuaku serta keluarga kecil ku dan
seluruh sahabat yang telah memberikan warna kehidupan “*

LAMPIRAN

CURICULUM VITAE

A. Biodata Pribadi

1. Nama : Lia Damayanti
2. Jenis Kelamin : Perempuan
3. Tempat, Tanggal Lahir : Bandung, 10 Maret 1989
4. Kebangsaan : Indonesia
5. Status : Menikah
6. Agama : Islam

7. Alamat : Mars selatan 8 no 15 Margahayu Bandung
8. No HP : +6282329888666
9. Email : Sugarplum_iaa@yahoo.co.id

B. Riwayat Pendidikan

1. SD : SD Nugraha 1 Cikalong 1994 - 1999
2. SMP : SMP Negeri 1 Cikalong Wetan 2000 - 2003
3. SMA/K : SMK Pasundan 1 Bandung 2004 - 2007
4. Perguruan Tinggi : Universitas Pasundan Bandung, Fakultas
Ekonomi 2011 – Saat ini