

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PERNYATAAN

MOTTO

ABSTRAK

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Kegunaan Penelitian.....	11
1.4.1 Kegunaan Teoritis.....	12
1.4.2 Kegunaan Praktis.....	12
1.5 Lokasi Penelitian.....	13

BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN

HIPOTESIS

2.1 Kajian Pustaka.....	14
2.1.1 <i>Whistleblowing System</i>	14
2.1.1.1 Pengertian <i>Whistleblowing System</i>	14
2.1.1.2 Efektivitas Penerapan <i>Whistleblowing System</i> ..	15
2.1.1.3 Jenis-jenis <i>Whistleblowing System</i>	16
2.1.1.4 Manfaat <i>Whistleblowing System</i>	19
2.1.1.5 <i>Whistleblower</i>	19
2.1.1.6 Perlindungan dan Konteks Hukum <i>Whistleblower</i> di Indonesia	21
2.1.2 Efektivitas Audit Internal	25
2.1.2.1 Pengertian Efektivitas Audit Internal.....	25
2.1.2.2 Faktor Pendukung Efektivitas Audit Internal ...	27
2.1.2.3 Indikator Efektivitas Audit Internal	28
2.1.2.4 Tujuan Audit Internal	30
2.1.2.5 Kode Etik Profesi Audit Internal.....	30
2.1.3 Kecurangan (<i>Fraud</i>)	32
2.1.3.1 Pengertian Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	32
2.1.3.2 Faktor Terjadinya Kecurangan (<i>Fraud</i>)	33

2.1.3.3	Klasifikasi Kecurangan	34
2.1.4	Pendeteksian Kecurangan.....	36
2.1.4.1	<i>Red Flag</i>	37
2.1.4.2	Audit Berbasis Risiko (<i>Risk Based Audit</i>) untuk Deteksi <i>Fraud</i>	38
2.1.4.3	Pengembangan Jaringan Informan (<i>Audit Intellegence</i>) untuk Deteksi <i>Fraud</i>	39
2.1.5	Pencegahan Kecurangan.....	41
2.1.5.1	Budaya Jujur dan Etika yang Tinggi.....	42
2.1.5.2	Tanggung Jawab Manajemen Untuk Mengevaluasi Pencegahan <i>Fraud</i>	44
2.1.5.3	Pengawasan Oleh komite Audit.....	45
2.1.6	Faktor-Faktor Lain yang Berpengaruh Terhadap Pendeteksian dan Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	45
2.1.7	Penelitian Terdahulu.....	47
2.2	Kerangka Pemikiran	49
2.2.1	Hubungan Antara <i>Whistleblowing System</i> dengan Efektivitas Audit Internal	50
2.2.2	Hubungan Antara <i>Whistleblowing System</i> dengan Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	51

2.2.3 Hubungan Antara <i>Whistleblowing System</i> dengan Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	53
2.2.4 Hubungan Antara Efektivitas Audit Internal dengan Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	54
2.2.5 Hubungan Antara Efektivitas Audit Internal dengan Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	56
2.2.6 Hubungan Antara <i>Whistleblowing System</i> dan Efektivitas Audit Internal dengan Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>)	57
2.2.7 Hubungan Antara <i>Whistleblowing System</i> dan Efektivitas Audit Internal dengan Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>)	59
2.3 Hipotesis Penelitian.....	62

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Metode Penelitian Yang Digunakan	63
3.1.1 Pendekatan Penelitian.....	63
3.1.2 Objek Penelitian	64
3.2 Definisi dan Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	65
3.2.1 Definisi Variabel Penelitian.....	65
3.2.2 Operasional Variabel Penelitian	66
3.3 Populasi dan Sampel	72

3.3.1	Populasi Penelitian	72
3.3.2	Sampel dan Teknik Sampling.....	72
3.4	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	75
3.4.1	Sumber Data	75
3.4.2	Teknik Pengumpulan Data	75
3.5	Metode Analisis Data dan Uji Hipotesis.....	76
3.5.1	Model Penelitian.....	76
3.5.2	Metode Analisis Data	77
3.5.3	Uji Validitas, Reliabilitas dan Normalitas Instrumen.....	82
3.5.3.1	Uji Validitas Instrumen	82
3.5.3.2	Uji Reliabilitas Instrumen	83
3.5.3.3	Uji Normalitas Instrumen.....	84
3.6	Rancangan Pengujian Hipotesis.....	85
3.6.1	Rancangan Analisis	85
3.6.2	Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>).....	86
3.6.3	Analisis Koefisien Determinasi	91
3.6.4	Pengujian Hipotesis	92
3.6.4.1	Pengujian Secara Parsial (Uji t)	92
3.6.4.2	Pengujian Secara Simultan (Uji F).....	94
3.7	Metode Transformasi Data.....	95

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian	97
4.1.1 Gambaran Umum Perusahaan	97
4.1.1.1 Sejarah Singkat PT Telekomunikasi Indonesia, Tbk	97
4.1.1.2 Sejarah Singkat PT PINDAD (Persero).....	100
4.1.1.3 Sejarah Singkat PT INTI (Persero).....	103
4.1.2 Karakteristik Responden.....	106
4.1.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	106
4.1.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	107
4.1.3 <i>Whistleblowing System</i>	108
4.1.4 Efektivitas Audit Internal	112
4.1.5 Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	115
4.1.6 Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	118
4.1.7 Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen	121
4.1.7.1 Uji Validitas Instrumen.....	121
4.1.7.2 Uji Reliabilitas Instrumen.....	126
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	127
4.2.1 Analisis <i>Whistleblowing System</i> Pada Tiga BUMN di Kota Bandung	127

4.2.2	Analisis Efektivitas Audit Intenal Pada Tiga BUMN di Kota Bandung	129
4.2.3	Analisis Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>) Pada Tiga BUMN di Kota Bandung	131
4.2.4	Analisis Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>) Pada Tiga BUMN di Kota Bandung	133
4.2.5	Pengujian Asumsi Normalitas	135
4.2.6	Hubungan antara <i>Whistleblowing System</i> dan Efektivitas Audit Internal pada Tiga BUMN di Kota Bandung	137
4.2.6.1	Korelasi Antar Variabel	137
4.2.6.2	Pengujian Hipotesis.....	138
4.2.7	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> dan Efektivitas Audit Internal terhadap Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>) pada Tiga BUMN di Kota Bandung	139
4.2.7.1	Korelasi Antar Variabel	140
4.2.7.2	Koefisien Jalur	141
4.2.7.3	Koefisien Determinasi.....	142
4.2.8	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>) Secara Parsial	144
4.2.8.1	Pengujian Hipotesis.....	144
4.2.8.2	Besar Pengaruh X_1 terhadap Y_1	145

4.2.9 Pengaruh Efektivitas Audit Internal terhadap Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>) Secara Parsial	146
4.2.9.1 Pengujian Hipotesis.....	146
4.2.9.2 Besar Pengaruh X_2 terhadap Y_1	148
4.2.10 Pengujian pengaruh <i>Whistleblowing System</i> dan Efektivitas Audit Internal terhadap Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>) pada Tiga BUMN di Kota Bandung	148
4.2.11 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> dan Efektivitas Audit Internal terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>) pada Tiga BUMN di Kota Bandung	150
4.2.11.1 Korelasi Antar Variabel	151
4.2.11.2 Koefisien Jalur	152
4.2.11.3 Koefisien Determinasi.....	153
4.2.12 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>) Secara Parsial	155
4.2.12.1 Pengujian Hipotesis.....	155
4.2.12.2 Besar Pengaruh X_1 terhadap Y_2	156
4.2.13 Pengaruh Efektivitas Audit Internal terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>) Secara Parsial	157
4.2.13.1 Pengujian Hipotesis.....	157
4.2.13.2 Besar Pengaruh X_2 terhadap Y_2	159

4.2.14 Pengujian pengaruh *Whistleblowing system* dan Efektivitas

Audit Internal terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*)

pada Tiga BUMN di Kota Bandung 159

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan 162

5.2 Saran..... 164

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

No.	Judul Tabel	Halaman
Tabel 2.1	Rekomendasi	40
Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu	48
Tabel 2.3	Pendeteksian <i>Fraud</i>	57
Tabel 2.4	Penemuan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	61
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel (X_1).....	67
Tabel 3.2	Operasionalisasi Variabel (X_2).....	69
Tabel 3.3	Operasionalisasi Variabel (Y_1).....	70
Tabel 3.4	Operasionalisasi Variabel (Y_2).....	71
Tabel 3.5	Populasi Setiap BUMN	72
Tabel 3.6	Skor Berdasarkan Skala <i>Likert</i>	78
Tabel 3.7	Kriteria Variabel X_1	80
Tabel 3.8	Kriteria Variabel X_2	80
Tabel 3.9	Kriteria Variabel Y_1	81
Tabel 3.10	Kriteria Variabel Y_2	82
Tabel 3.11	Interpretasi Nilai Koefisien Korelasi	89
Tabel 4.1	Profil Responden Berdasarkan Usia.....	106
Tabel 4.2	Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	107

Tabel 4.3	Tanggapan Responden Mengenai Efektivitas Penerapan <i>Whistleblowing System</i>	109
Tabel 4.4	Tanggapan Responden Mengenai Cara Pelaporan Pelanggaran....	110
Tabel 4.5	Tanggapan Responden Mengenai Manfaat <i>Whistleblowing System</i>	111
Tabel 4.6	Tanggapan Responden Mengenai Faktor Pendukung Efektivitas Audit Internal	113
Tabel 4.7	Tanggapan Responden Mengenai Indikator Efektivitas Audit Internal	114
Tabel 4.8	Tanggapan Responden Mengenai <i>Red Flag</i>	115
Tabel 4.9	Tanggapan Responden Mengenai Audit Berbasis Risiko.....	116
Tabel 4.10	Tanggapan Responden Mengenai Pengembangan Jaringan Informan (<i>Audit Intelligence</i>).....	117
Tabel 4.11	Tanggapan Responden Mengenai Budaya Jujur dan Etika yang Tinggi	119
Tabel 4.12	Tanggapan Responden Mengenai Tanggung Jawab Manajemen Untuk Mengevaluasi Pencegahan <i>Fraud</i>	120
Tabel 4.13	Tanggapan Responden Mengenai Pengawasan Oleh Komite Audit.....	121
Tabel 4.14	Hasil Perhitungan Nilai Validitas Variabel <i>Whistleblowing System (X₁)</i>	122
Tabel 4.15	Hasil Perhitungan Nilai Validitas Variabel Efektivitas Audit Internal (X ₂)	123

Tabel 4.16 Hasil Perhitungan Nilai Validitas Variabel Pendeteksian	
Kecurangan (<i>Fraud</i>) (Y_1).....	124
Tabel 4.17 Hasil Perhitungan Nilai Validitas Variabel Pencegahan	
Kecurangan (<i>Fraud</i>) (Y_2).....	125
Tabel 4.18 Hasil Uji Reliabilitas Kuesioner	126
Tabel 4.19 Pedoman Kategorisasi <i>Whistleblowing System</i>	127
Tabel 4.20 Tabulasi Total Jawaban Responden Variabel <i>Whistleblowing System</i> (X_1).....	128
Tabel 4.21 Pedoman Kategorisasi Efektivitas Audit Internal	130
Tabel 4.22 Tabulasi Total Jawaban Responden Variabel Efektivitas	
Audit Internal (X_2)	130
Tabel 4.23 Pedoman Kategorisasi Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	132
Tabel 4.24 Tabulasi Total Jawaban Responden Variabel Pendeteksian	
Kecurangan (<i>Fraud</i>) (Y_1).....	132
Tabel 4.25 Pedoman Kategorisasi Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	134
Tabel 4.26 Tabulasi Total Jawaban Responden Variabel Pencegahan	
Kecurangan (<i>Fraud</i>) (Y_2).....	134
Tabel 4.27 Hasil Pengujian Normalitas.....	136
Tabel 4.28 Korelasi <i>Whistleblowing System</i> (X_1) dan Efektivitas Audit	
Internal (X_2)	138
Tabel 4.29 Pengujian Koefisien Jalur Secara Individual	139

Tabel 4.30 Korelasi <i>Whistleblowing System</i> (X_1), Efektivitas Audit Internal (X_2) dan Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>) (Y_1)	140
Tabel 4.31 Hasil Koefisien Pengaruh X_1 dan X_2 terhadap Y_1	141
Tabel 4.32 Koefisien Determinasi <i>Whistleblowing System</i> (X_1) dan Efektivitas Audit Internal (X_2) terhadap Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>) (X_1)	142
Tabel 4.33 Pengujian Koefisien Jalur Secara Individual	145
Tabel 4.34 Koefisien Jalur Secara Individual	147
Tabel 4.35 Pengujian Koefisien Jalur Secara Simultan	149
Tabel 4.36 Pengaruh X_1 dan X_2 terhadap Y_1	150
Tabel 4.37 Korelasi <i>Whistleblowing System</i> (X_1), Efektivitas Audit Internal (X_2) dan Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>) (Y_2)	151
Tabel 4.38 Hasil Koefisien Pengaruh X_1 dan X_2 terhadap Y_2	152
Tabel 4.39 Koefisien Determinasi <i>Whistleblowing System</i> (X_1) dan Efektivitas Audit Internal (X_2) terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>) (Y_2)	153
Tabel 4.40 Pengujian Koefisien Jalur Secara Individual	156
Tabel 4.41 Koefisien Jalur Secara Individual	158
Tabel 4.42 Pengujian Koefisien Jalur Secara Simultan	160
Tabel 4.43 Pengaruh X_1 dan X_2 terhadap Y_2	161

DAFTAR GAMBAR

No.	Judul Gambar	Halaman
Gambar 2.1	Segitiga Kecurangan (<i>Fraud Triangle</i>)	33
Gambar 2.2	Kerangka Pemikiran	61
Gambar 3.1	Model Penelitian.....	76
Gambar 3.2	Diagram Jalur Paradigma Penelitian	87
Gambar 4.1	Diagram Profil Responden Berdasarkan Usia	107
Gambar 4.2	Diagram Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	108
Gambar 4.3	Path Diagram Model Struktural <i>Whistleblowing System</i> dan Efektivitas Audit Internal terhadap Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	143
Gambar 4.4	Path Diagram Model Struktural <i>Whistleblowing System</i> dan Efektivitas Audit Internal terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	154

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Tugas Membimbing Skripsi
- Lampiran 2 Kartu Perkembangan Bimbingan Skripsi
- Lampiran 3 Surat Izin Penelitian PT Telkom, Tbk
- Lampiran 4 Surat Izin Penelitian PT PINDAD (Persero)
- Lampiran 5 Surat Izin Penelitian PT INTI (Persero)
- Lampiran 6 Surat Penerimaan Penelitian PT Telkom, Tbk
- Lampiran 7 Surat Penerimaan Penelitian PT PINDAD (Persero)
- Lampiran 8 Surat Penerimaan Penelitian PT INTI (Persero)
- Lampiran 9 Struktur Organisasi Audit Internal PT Telkom, Tbk
- Lampiran 10 Struktur Organisasi SPI PT PINDAD (Persero)
- Lampiran 11 Struktur Organisasi PT INTI (Persero)
- Lampiran 12` Berita Acara Perbaikan Seminar Usulan Penelitian
- Lampiran 13 Surat Keterangan Telah Mengikuti Seminar Usulan Penelitian
- Lampiran 14 Berita Acara Perbaikan Sidang Akhir
- Lampiran 15 Lembar Kuesioner
- Lampiran 16 Tabel Tabulasi Data Kuesioner
- Lampiran 17 Tabel Data Setelah MSI
- Lampiran 18 Hasil Perhitungan Validitas dan Reliabilitas
- Lampiran 19 Perhitungan Jalur