



**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL DAN AUDIT INTERNAL
TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN PADA
BANK BCA KCP DINOYO KOTA MALANG**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

Irma Nur Laili

NPM. 21901082083



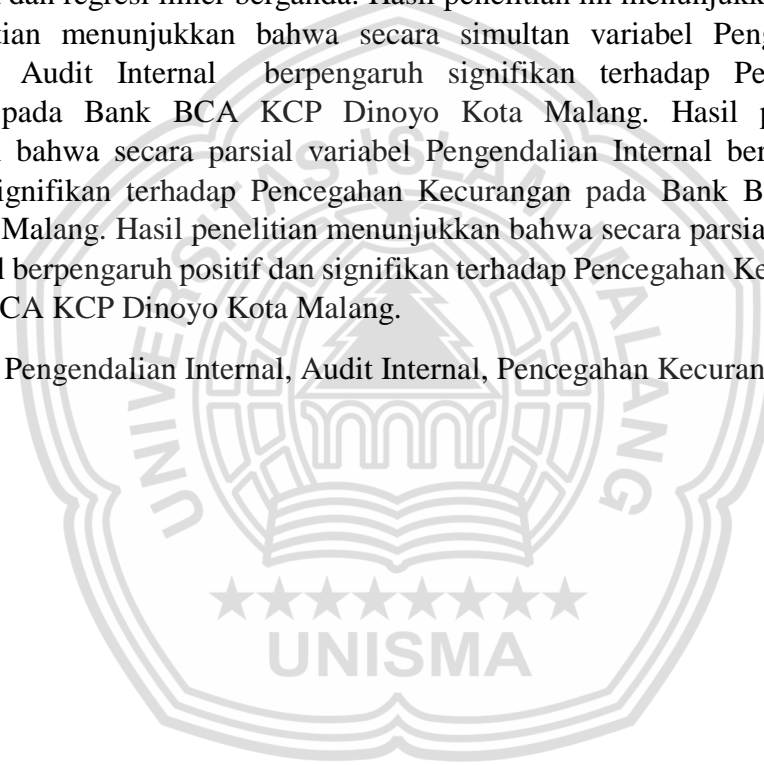
**UNIVERSITAS ISLAM MALANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

2023

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan pengaruh pengendalian internal audit internal terhadap pencegahan kecurangan pada Bank BCA KCP Dinoyo Kota Malang. Indikator variabel independen penelitian ini adalah Pengendalian Internal, Audit Internal. Indikator variabel dependen penelitian ini adalah Pencegahan Kecurangan. Data yang digunakan adalah data primer, yang diperoleh dari data primer dengan cara menyebarkan kuesioner kepada Seluruh Karyawan Bank BCA KCP Dinoyo Kota Malang. Pengambilan sampel dilakukan menggunakan metode sampling jenuh. Sampel penelitian ini adalah Jumlah 44 Auditor dan seluruh karyawan Bank BCA KCP Dinoyo Kota Malang. Analisis data menggunakan uji asumsi klasik dan regresi linier berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan variabel Pengendalian Internal dan Audit Internal berpengaruh signifikan terhadap Pencegahan Kecurangan pada Bank BCA KCP Dinoyo Kota Malang. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel Pengendalian Internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pencegahan Kecurangan pada Bank BCA KCP Dinoyo Kota Malang. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel Audit Internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pencegahan Kecurangan pada Bank BCA KCP Dinoyo Kota Malang.

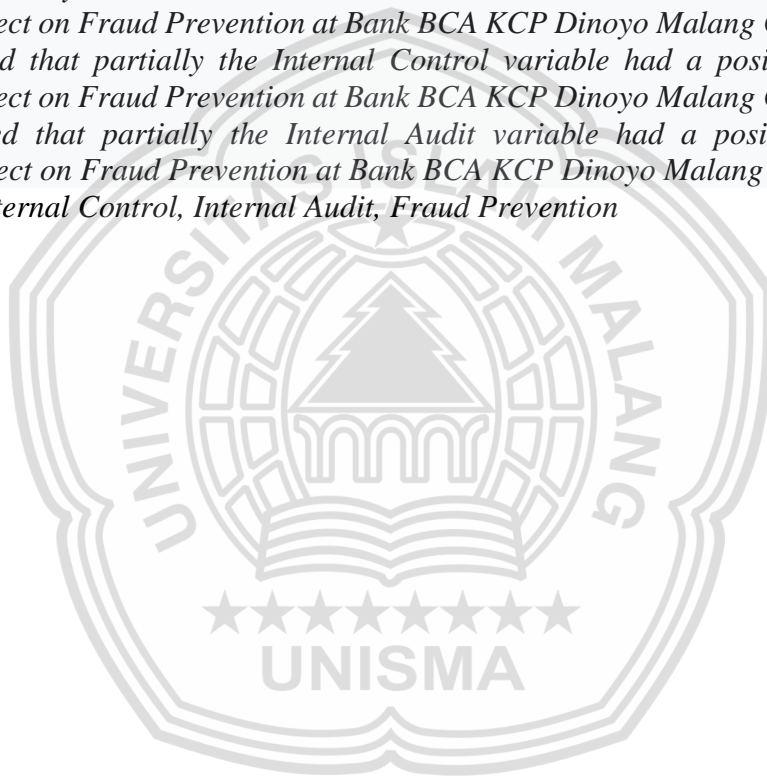
Kata Kunci: Pengendalian Internal, Audit Internal, Pencegahan Kecurangan



ABSTRACT

This study aims to explain the effect of internal audit internal control on fraud prevention at Bank BCA KCP Dinoyo Malang City. The independent variable indicators of this study are Internal Control, Internal Audit. The indicator of the dependent variable of this research is Fraud Prevention. The data used is primary data, obtained from primary data by distributing questionnaires to all employees of Bank BCA KCP Dinoyo Malang City. Sampling was carried out using saturated sampling method. The sample of this research is a total of 44 auditors and all employees of Bank BCA KCP Dinoyo Malang City. Data analysis used the classical assumption test and multiple linear regression. The results of this study indicate that simultaneously the variables Internal Control and Internal Audit have a significant effect on Fraud Prevention at Bank BCA KCP Dinoyo Malang City. The results showed that partially the Internal Control variable had a positive and significant effect on Fraud Prevention at Bank BCA KCP Dinoyo Malang City. The results showed that partially the Internal Audit variable had a positive and significant effect on Fraud Prevention at Bank BCA KCP Dinoyo Malang City.

Keywords: Internal Control, Internal Audit, Fraud Prevention



BAB 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Di Indonesia, Bank merupakan suatu perusahaan yang memiliki peran penting dalam bidang perekonomian negara karena mempunyai pengaturan sistem pembayaran dan pengendalian stabilitas keuangan. Bank juga dipercaya oleh masyarakat dalam menempatkan dananya secara aman. Oleh sebab itu, tingkat kinerja suatu bank dapat mempengaruhi kepercayaan masyarakat terhadap bank tersebut. Sebagai tempat perputaran uang, bank memiliki kedudukan yang rentan terhadap penyalahgunaan kewenangan atau biasa disebut dengan *fraud*.

Fraud menurut Bank Indonesia dalam Surat Edaran untuk Bank Umum Indonesia (SEBI) Nomor 13/28/DPNP tahun 2011, merupakan tindakan penyimpangan yang sengaja dilakukan untuk memanipulasi bank sehingga mengakibatkan bank, nasabah, atau pihak lain mengalami kerugian dan pelaku *fraud* memperoleh keuntungan baik secara langsung maupun tidak langsung. Hasil studi *Report to The Nations oleh Association of Certified Fraud Examiners (ACFE)* tahun 2020, mengungkapkan bahwa Indonesia menjadi negara dengan kasus *fraud* keuangan terbanyak dari 16 negara Asia Pasifik yang diteliti. Dalam setahun, kasus *fraud* keuangan di Indonesia mencapai 36 kasus, lebih tinggi dari China sebanyak 33 kasus, dan Australia 29 kasus. Oleh karena itu, penanganan terhadap kasus *fraud* harus lebih ditingkatkan agar kerugian yang ditimbulkan dari tindakan ini dapat dihindari. Dari banyaknya kasus *fraud* yang terjadi di Indonesia, maka

keberadaan audit internal sangat diperlukan oleh sektor perbankan di Indonesia, mengingat audit internal merupakan kegiatan yang independen dan objektif beserta konsultasi yang dirancang untuk meningkatkan nilai dan operasional organisasi/perusahaan. Internal audit dapat mendukung organisasi/perusahaan dalam pencapaian tujuannya dengan cara pendekatan yang terstruktur dan disiplin. Pendekatan internal audit tersebut dilakukan dengan cara evaluasi dan meningkatkan keefektifan manajemen resiko, *controlling* dan proses tata kelola perusahaan (IIA, 2012)

Selain audit internal, pengendalian internal juga sangat diperlukan untuk mencegah kecurangan. Menurut Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP) tahun 2011, mengemukakan bahwa pengendalian internal adalah suatu proses yang dijalankan oleh dewan komisaris, manajemen, dan personil lain entitas untuk memberikan keyakinan yang memadai untuk mencapai tiga tujuan yaitu efektivitas dan efisiensi operasi, keandalan pelaporan keuangan, dan kepatuhan terhadap hukum dan peraturan yang berlaku.

Audit internal berpengaruh signifikan terhadap pencegahan kecurangan baik secara simultan dan parsial (Widilestariningtyas, 2012). Dengan adanya audit internal yang diharapkan segala kecurangan atau kesalahan dan tindakan-tindakan yang merugikan suatu organisasi akan dapat dikurangi bahkan dapat dihindari (Gusnardi, 2011). Audit internal yang berkualitas dan merata juga menjadi pendukung utama tercapainya evektifitas pengendalianinternal suatu perusahaan (Agoes, 2012). Jika pengendalian internal suatu perusahaan lemah, maka kemungkinan terjadinya kesalahan dan kecuranganse makin besar. Sebaliknya, jika

pengendalian internal suatu perusahaan kuat, maka kemungkinan terjadinya kesalahan dan kecurangan bisa diperkecil. Hal ini kemudian juga didukung oleh penerapandi Bank Indonesia yaitu sebagai regulator perbankan yang sebelumnya telah menerbitkan Surat Edaran Nomor 13/28/DPNP tahun 2011, yaitu tentang Penerapan Strategi Anti *Fraud* bagi Bank Umum bahwa strategi ini diharapkan mampu mendorong Bank Umum untuk lebih baik dalam upaya mencegah kasus *fraud* yang membawa dampak kerugian bagi pihak internal perbankan maupun eksternal perbankan.

Berdasarkan latar belakang diatas, maka dalam penelitian ini mengambil judul **“Pengaruh Pengendalian Internal dan Audit Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan Pada Bank BCA KCP Dinoyo Kota Malang”**

1.2 Rumusan Masalah

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Bagaimana pengaruh pengendalian internal dan audit internal secara simultan terhadap pencegahan kecurangan pada Bank BCA KCP Dinoyo Kota Malang?
2. Bagaimana pengaruh pengendalian internal terhadap pencegahan kecurangan pada Bank BCA KCP Dinoyo Kota Malang?
3. Bagaimana pengaruh audit internal terhadap pencegahan kecurangan pada Bank BCA KCP Dinoyo Kota Malang?

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui pengaruh pengendalian internal dan audit internal secara simultan terhadap pencegahan kecurangan pada Bank BCA KCP Dinoyo Kota Malang.
2. Untuk mengetahui pengaruh pengendalian internal terhadap pencegahan kecurangan pada Bank BCA KCP Dinoyo Kota Malang.
3. Untuk mengetahui pengaruh audit internal terhadap pencegahan kecurangan pada Bank BCA KCP Dinoyo Kota Malang.

1.3.2 Manfaat Penelitian

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat manfaat sebagai berikut :

1. Bagi Penulis
Dapat meningkatkan pengetahuan dan pemahaman tentang pengendalian internal dan audit internal serta mengetahui sejauh mana teori yang didapatkan selama perkuliahan diterapkan dalam perusahaan. Penelitian ini juga berguna sebagai bahan penulisan skripsi yang merupakan salah satu syarat lulus sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Malang.
2. Bagi Perusahaan
Hasil penelitian ini diharapkan mampu menjadi bahanpemikiran

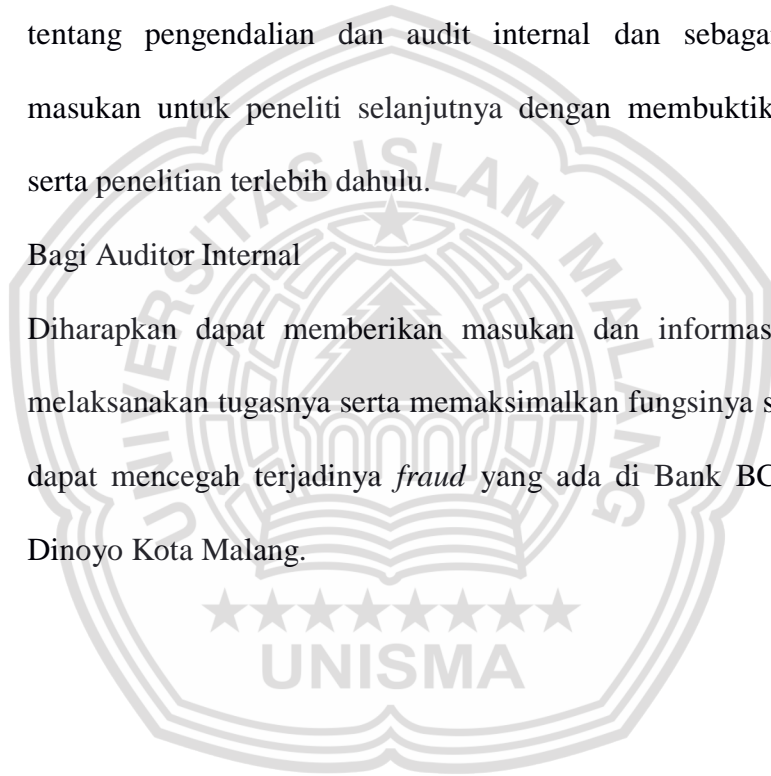
ataupun pertimbangan untuk dapat mengetahui pengaruh yang signifikan dari pengendalian internal dan audit internal sehingga bisa membuat evaluasi atau perbaikan terhadap pencegahan kecurangan Bank BCA KCP Dinoyo Kota Malang.

3. Bagi Peneliti Lain

Dapat berguna memberikan informasi dan ilmu pengetahuan tentang pengendalian dan audit internal dan sebagai bahan masukan untuk peneliti selanjutnya dengan membuktikan teori serta penelitian terlebih dahulu.

4. Bagi Auditor Internal

Diharapkan dapat memberikan masukan dan informasi dalam melaksanakan tugasnya serta memaksimalkan fungsinya sehingga dapat mencegah terjadinya *fraud* yang ada di Bank BCA KCP Dinoyo Kota Malang.



BAB V SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui Pengaruh Pengendalian Internal dan Audit Internal terhadap Pencegahan Kecurangan pada Bank BCA KCP Dinoyo Kota Malang. Alat pengujian dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda. Adapun kesimpulan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan variabel Pengendalian Internal dan Audit Internal berpengaruh signifikan terhadap Pencegahan Kecurangan pada Bank BCA KCP Dinoyo. Sehingga dapat dijelaskan bahwa apabila pengendalian internal dan auditor internal pada Bank BCA KCP Dinoyo berjalan dengan baik, maka berpengaruh pada pencegahan kecurangan pada Bank BCA KCP Dinoyo.
2. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel Pengendalian Internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pencegahan Kecurangan. Hal ini berarti apabila pengendalian internal pada Bank BCA KCP Dinoyo berjalan dengan baik, dimana memiliki lingkungan pengendalian, aktivitas pengendalian, pengukuran resiko, sistem informasi dan komunikasi serta pemantauan yang baik dan teratur, maka pencegahan kecurangan pada Bank juga baik.

3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel Audit Internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pencegahan Kecurangan. Hal ini berarti apabila Audit internal pada Bank BCA KCP Dinoyo berjalan dengan baik, dimana memiliki independensi, kemampuan profesional, lingkup pekerjaan, pelaksanaan kegiatan pemeriksaan, dan didukung oleh manajemen bagian audit internal, maka pencegahan kecurangan pada Bank juga baik.

5.2 Keterbatasan

Keterbatasan dalam penelitian ini adalah :

1. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan kuesioner. Adapun keterbatasan penelitian dengan menggunakan kuesioner yaitu tidak mampu memberikan informasi yang lebih mendalam yang bisa didapatkan dari setiap responden untuk memperkuat penelitian ini.
2. Faktor-faktor yang mempengaruhi pencegahan kecurangan dalam penelitian ini hanya terdiri dari dua variabel yaitu pengendalian internal dan audit internal, sedangkan masih banyak faktor lain yang mempengaruhi pencegahan kecurangan.

5.3 Saran

Berdasarkan hasil kesimpulan dan keterbatasan penelitian diatas, peneliti memberi beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan menerapkan metode survei melalui kuesioner dengan ditambahkan teknik wawancara secara langsung, agar data dari responden akan lebih menggambarkan

kondisi yang sesungguhnya.

2. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambah jumlah variabel independen yang selain dalam penelitian ini yang mungkin berpengaruh seperti *good corporate governance*, kompetensi, dan kualitas audit terhadap pencegahan kecurangan. Hal ini diharapkan agar penelitian selanjutnya lebih sempurna.



DAFTAR PUSTAKA

- ACFE, 2016. "Report to The Nation on Occupational Fraud and Abuse". Austin, Texas: *Association of Certified Fraud Examiners*. Diambil dari <http://acfe-indonesia.or.id/wp-content/uploads/2017/07/SURVAI-FRAUD-INDONESIA-2016.pdf>, diakses pada tanggal 20 Oktober 2022.
- ACFE Indonesia, 2020. Tentang "Survey *Fraud* Indonesia 2019", diambil dari <https://acfe-indonesia.or.id/wp-content/uploads/2021/02/SURVEI-FRAUD-INDONESIA-2019.pdf>, diakses pada tanggal 20 Oktober 2022.
- Agoes, S., 2012. *Praktikum audit seri 2*. Penerbit Salemba.
- Akbar, Ali. 2009. *Internal Auditing*. Diterjemahkan oleh: Ali Akbar, Jilid 3, Edisi 6. Penerbit Salemba Empat, Jakarta
- Albrecht, W. S., C.C. Albrecht, dan C.O. Albrecht. 2006. *Fraud Examination*. Thomson, South Western
- Albrecht, W. S., C.C. Albrecht, dan C.O. Albrecht. 2009. *Fraud Examination*. Thomson, South Western
- Amrizal. 2004. "Pencegahan dan pendeteksian kecurangan oleh internal auditor", diunduh dari <http://www.bpkp.go.id>, diakses pada tanggal 19 Oktober 2022.
- Anderman, E. M., & Murdock, T. B., (eds). 2007. *Psychology of Academic Cheating*. New York: Academic Press Inc.
- Bishop, A.J. 2001. What Values Do You Teach When You Teach Mathematics? *Teaching Children Mathematics*. 7(6): 346
- Bishop, Fitzpatrick, L., Tempier, A., Einfield, S., & Howlin, P., 2017. "The combined impact of social support and perceived stress on quality of life in adults with autism spectrum disorder and without intellectual disability". *Autism*, 1-9.
- Bolin, A. U., 2004. "Self-control, perceived opportunity, and attitudes as predictors of academic dishonesty". *The Journal of Psychology*, 138(2), 101–114.
- Boynton, William C. Johnson., Raymond N. and Kell, Walter G., 2001. *Modern Auditing*. Edisi Ketujuh, Jilid 2. Erlangga, Jakarta.

- COSO , 1992. "Internal Control Integrated Framework". Diambil dari https://elib.unikom.ac.id/files/disk1/700/jbptunikompp-gdl-tiaraekape-34976-8-unikom_t-i.pdf, diakses pada tanggal 20 Oktober 2022.
- Eckstein, Max A. 2003. "Combating academic fraud – towards a culture of integrity". International Institute for Educational Planning, 5-101.
- Firmansyah, I., 2020. "Pengaruh Audit Internal Dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Di Pt Perkebunan Nusantara VIII". *Land Journal*, 1(2), 138–148.
- Gusnardi, G., 2011. "Pengaruh Peran Komite Audit, Pengendalian Internal, Audit Internal Dan Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan Terhadap Pencegahan Kecurangan". *EKUITAS (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)*, 15(1), 130–146.
- Ghozali. 2016. "Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS". Semarang, Badan Penerbit: Universitas Diponegoro.
- Hajat, S., & Prasetya, E. R., 2021. "Pengaruh Peranan Audit Internal dan Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Fraud". *EkoPreneur*, 2(2), 230–243.
- Hery. 2010. *Potret Profesi Audit Internal*. Bandung, Alfabeta.
- Hery. 2013. *Setiap Auditor Harus Baca Buku Ini*. Jakarta, Grasindo.
- Hery. 2014. *Akuntansi Dasar 1 dan 2*. Jakarta: PT Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Hery. 2016. *Auditing Dan Asurans*. Jakarta, Kompas Gramedia.
- Hery. 2017. *Auditing dan Asurans*. Jakarta, Grasindo.
- IIA, 2012. Tentang Auditor Internal, diambil dari <https://iaa-indonesia.org/internal-auditor-magazines-edisi-oktober-2012/>, diakses pada tanggal 20 Oktober 2022.
- IIA Research Foundation. 2012. First edition (January 1, 2011) "International professional practices framework (IPPF)". The Institute of Internal auditors. Diambil dari https://issuu.com/theiia/docs/120003_rf-bookstore_catalog_jan-apr-fnl-lo, diakses pada tanggal 25 Oktober 2022.
- IIA. 2017. "Definition Of Internal Auditing". Diambil dari <https://na.theiia.org/standards-guidance/mandatory>, diakses pada tanggal 19 Oktober 2022

- Institut Akuntan Publik Indonesia. 2011. *Standar Profesional Akuntan Publik*. Jakarta, Salemba Empat.
- Kagermann, H., Kinney, W., Küting, K., & Weber, C.-P., 2008. *Internal audit handbook: Management with the SAP®-audit roadmap*. Springer.
- Mahendra, K. Y., Dewi, A. A. A. E. T., & Rini, G. A. I. S., 2021. "Pengaruh Audit Internal dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) Pada Bank Bumn di Denpasar". *Jurnal Riset Akuntansi Warmadewa*, 2(1), 1–4.
- Marfiana, R., & Gunarto, M., 2021. "Pengaruh Pengendalian Audit Internal dan Independensi Auditor Terhadap Pencegahan Kecurangan". *Jurnal Bisnis, Manajemen, Dan Ekonomi*, 2(4), 166–185.
- Miller, A. D., Murdock, T. B., Anderman, E. M., & Poindexter, A. L., 2007. "Who are all these cheaters? Characteristics of academically dishonest students". In *Psychology of academic cheating* (pp. 9–32). Elsevier.
- Mulyadi. 2002. *Auditing Edisi 6*. Jakarta: Salemba Empat.
- Mulyadi. 2011. *Sistem Perencanaan dan Pengendalian Manajemen*. Jakarta, Salemba Empat.
- Priantara, D. 2013. *Fraud Auditing & Investigation*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Purnamasari, D., 2013. "Faktor-faktor yang mempengaruhi kecurangan akademik pada mahasiswa". *Educational Psychology Journal*, 2(1).
- Sagoro, E. M., 2013. "Pensinergian mahasiswa, dosen, dan lembaga dalam pencegahan kecurangan akademik mahasiswa akuntansi". *Jurnal Pendidikan Akuntansi Indonesia*, 11(2).
- Sawyer, Dittenhofer, S. Cheiner. 2005. *Internal Auditing*, Buku Satu. Edisi Kelima. Jakarta, Salemba Empat
- Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung, Alfabeta.
- Sugiyono. 2018. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung, Alfabeta.
- Sugiyono. 2019. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung, Alfabeta.

- Surat Edaran Bank Indonesia No 13/28/DPNP, 2011. Tentang Penerapan Strategi Anti *Fraud* Bagi Bank Umum di Indonesia, diambil dari <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/surat-edaran-bank-indonesia/Documents/69.pdf>, diakses pada tanggal 20 Oktober 2022.
- Susanto, A. 2013. *Sistem Informasi Akuntansi Struktur Pengendalian Resiko Pengembangan*. Edisi 1. Bandung, Lingga Jaya.
- Tugiman, Hiro. 2000. "Pengaruh Peran Auditor Intern Serta Faktor-Faktor Pendukungnya Terhadap Peningkatan Pengendalian Intern dan Kinerja Perusahaan". Desertasi Doktor. Universitas Padjadjaran, Bandung.
- Tunggal, A.W. 2012. *Audit kecurangan dan akuntansi forensik*. Harvarindo, Jakarta.
- Tunggal, A.W. 2013. *Pengendalian Internal ; Mencegah dan Mendeteksi Kecurangan*. Harvarindo, Jakarta.
- Valery G Kumaat. 2011. *Internal Audit*. Jakarta, Penerbit Erlangga.
- Vona Leonard W. 2008. *Fraud Risk Assessment: Building A Fraud Audit Program*. New Jersey: John Wiley and Sons, Inc'
- Widilestariningtyas, O. 2012. "Pengaruh Audit Internal, Pengendalian Internal, dan Good Government Governance Terhadap Pencegahan Fraud dan Implikasinya Terhadap Kinerja Pemerintah Daerah". *Indonesian Journal of Economics and Business*, 2(2).
- WP, S. E., Azimatun, N., Amrizal, M., Rohaizan, J., & Saperi, B., 2009. "Economic burden of diabetic care in government health facilities in Selangor". *Jurnal Kesehatan Masyarakat*, 15, 17–26.
- Wulandari, B., Glenardy, G., Romi, M., & Ricky, R., 2022. "Pengaruh Audit Internal, Pengendalian Internal, Kualitas Audit, Good Corporate Governance, Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Pada Bank Bca Area Medan". *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 13(01), 210–221.