

**PENGARUH PERAN AUDITOR INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN
FRAUD DENGAN PENGENDALIAN INTERNAL DAN GOOD CORPORATE
GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA
BANK JATIM WILAYAH SURABAYA**

SKRIPSI



Diajukan oleh:

HEPPY DARMAWAN

1613010157/ FEB/ EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2020

SKRIPSI

**PENGARUH PERAN AUDITOR INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN
FRAUD DENGAN PENGENDALIAN INTERNAL DAN GOOD CORPORATE
GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA
BANK JATIM WILAYAH SURABAYA**

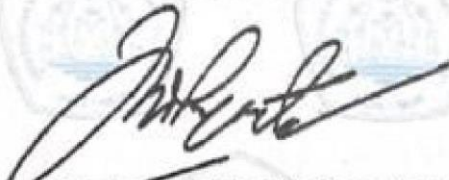
Disusun Oleh :

HEPPY DARMAWAN

1613010157/FEB/EA

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal : 13 Mei 2020

Pembimbing Utama



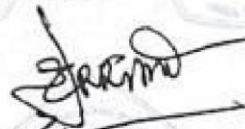
Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfrA
NIP. 196403191992032001

**Tim Penguji
Ketua**



Dr. Gideon Setyo B. M., Si., CfrA
NPT. 267069502431

Anggota



Dra. Erry Andhaniwati, M.Aks., Ak. CA
NIP. 195912231992032001

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**



Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT
NIP. 195908281990031001

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya peneliti mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Peran Auditor Internal terhadap Pencegahan *Fraud* dengan Pengendalian Internal dan *Good Corporate Governance* sebagai Variabel Intervening pada Bank Jatim Wilayah Surabaya”**.

Proses penulisan dan penyusunan skripsi ini adalah upaya untuk melengkapi syarat kelulusan untuk mendapatkan gelar Sarjana Strata-1 Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan yang berasal dari banyak pihak. Pada kesempatan kali ini peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
2. Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CFA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur dan juga selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, dukungan, dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
4. Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks., CMA selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

5. Seluruh Bapak dan Ibu dosen pengajar Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Rekan-rekan di Kantor Pusat Bank Jatim yang telah membantu memperlancar dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Orang tua serta keluarga besar Soedomo yang selalu memberikan doa, kasih sayang, semangat, dan dorongan moril maupun materiil sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
8. Teman-teman peneliti S1 Akuntansi Angkatan 2016.
9. Keluarga Besar Himpunan Mahasiswa Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
10. Teman-teman di Kabinet Bersatu Himpunan Mahasiswa Akuntansi Periode 2017-2018.
11. Kepada seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang turut berjasa dalam penyusunan skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam skripsi ini karena tidak lepas dari keterbatasan kemampuan dan pengetahuan peneliti. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 16 Mei 2020

Peneliti

DAFTAR ISI

Halaman Judul	
Lembar Pengesahan	
Kata Pengantar	i
Daftar Isi	iii
Daftar Gambar	ix
Daftar Tabel	x
Daftar Lampiran	xii
Abstrak	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	10
1.3. Tujuan Penelitian	10
1.4. Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1. Penelitian Terdahulu	13
2.2. Landasan Teori	15
2.2.1. Teori Agensi	15
2.2.2. Teori <i>Fraud</i> Pentagon	16
2.2.3. Internal Audit	18
2.2.3.1. Tujuan Auditor Internal	18
2.2.3.2. Fungsi Auditor Internal	18

2.2.3.3.	Standar Profesional Auditor Internal	19
2.2.3.4.	Tugas, Tanggung Jawab dan Wewenang Auditor Internal	21
2.2.4.	<i>Good Corporate Governance</i>	22
2.2.4.1.	Pengertian <i>Good Corporate Governance</i>	22
2.2.4.2.	Prinsip <i>Good Corporate Governance</i>	23
2.2.4.3.	Manfaat dan Tujuan <i>Good Corporate Governance</i>	25
2.2.5.	Pengendalian Internal	26
2.2.5.1.	Pengertian Pengendalian Internal	26
2.2.5.2.	Tujuan Pengendalian Internal	27
2.2.5.3.	Kerangka Pengendalian Internal COSO	27
2.2.6.	Pencegahan <i>Fraud</i>	33
2.3.	Kerangka Konseptual	35
2.4.	Pengembangan Hipotesis	36
2.4.1.	Peran Auditor Internal terhadap Pengendalian Internal	36
2.4.2.	Peran Auditor Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	38
2.4.3.	Peran Auditor Internal terhadap <i>Good Corporate Governance</i>	38
2.4.4.	Pengendalian Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	39
2.4.5.	<i>Good Corporate Governance</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	40
2.4.6.	Peran Auditor Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Melalui Pengendalian Internal	42
2.4.7.	Peran Auditor Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Melalui <i>Good Corporate Governance</i>	43

BAB III METODE PENELITIAN	45
3.1. Jenis dan Objek Penelitian	45
3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	45
3.2.1. Pencegahan <i>Fraud</i>	45
3.2.2. Peran Auditor Internal	46
3.2.3. Pengendalian Internal	48
3.2.4. <i>Good Corporate Governance</i>	49
3.3. Teknik Penentuan Sampel	51
3.3.1. Populasi	51
3.3.2. Sampel	51
3.4. Teknik Pengumpulan Data	51
3.4.1. Jenis dan Sumber Data	51
3.4.2. Metode Pengumpulan	52
3.5. Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	52
3.5.1. Teknik Analisis	52
3.5.2. Uji Hipotesis	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	56
4.1. Deskripsi Data Penelitian	56
4.1.1. Deskripsi Karakteristik Responden	56

4.1.1.1.	Jenis Kelamin	56
4.1.1.2.	Usia	57
4.1.1.3.	Masa Kerja	58
4.1.2.	Deskripsi Variabel Penelitian	58
4.1.2.1.	Pencegahan <i>Fraud</i>	58
4.1.2.2.	Peran Auditor Internal	60
4.1.2.3.	Pengendalian Internal	61
4.1.2.4.	<i>Good Corporate Governance</i>	63
4.2.	Teknik Analisis	64
4.2.1.	Uji <i>Outer Model</i>	64
4.2.1.1.	Uji <i>Convergent Validity</i>	64
4.2.1.2.	Uji <i>Discriminant Validity</i>	68
4.2.1.3.	Uji <i>Composite Reliability</i>	70
4.2.2.	Uji <i>Inner Model</i>	70
4.2.2.1.	Uji <i>R-Squares</i>	71
4.2.2.2.	Uji <i>Predictive Relevance</i>	72
4.2.2.3.	Uji Fit Model	72
4.3.	Analisis Uji Hipotesis	73
4.3.1.	Uji Hipotesis Pengaruh Langsung	73

4.3.2.	Uji Hipotesis Pengaruh Tidak Langsung	74
4.4.	Pembahasan	78
4.4.1.	Pengaruh Peran Auditor Internal terhadap Pengendalian Internal	79
4.4.2.	Pengaruh Peran Auditor Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	79
4.4.3.	Pengaruh Peran Auditor Internal terhadap <i>Good Corporate Governance</i>	80
4.4.4.	Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	81
4.4.5.	Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	82
4.4.6.	Pengaruh Peran Auditor Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> melalui Pengendalian Internal	83
4.4.7.	Pengaruh Peran Auditor Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> melalui <i>Good Corporate Governance</i>	84

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	86
5.1. Kesimpulan	86
5.2. Saran	87
5.3. Keterbatasan dan Implikasi	87
5.3.1. Keterbatasan	87
5.3.2. Implikasi	88

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Data ACFE terkait pendeteksian <i>fraud</i>	4
Gambar 1.2. Data ACFE 2018 terkait sektor-sektor rawan <i>fraud</i>	8
Gambar 2.1. <i>Fraud</i> Pentagon	17
Gambar 2.2. Kerangka Konseptual COSO	28
Gambar 2.3. Kerangka Konseptual	36
Gambar 4.1. Hasil Uji Hipotesis Pengaruh Langsung	73
Gambar 4.2. Hasil Uji Peran Auditor Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	75
Gambar 4.3. Hasil Uji Peran Auditor Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Melalui Pengendalian Internal	75
Gambar 4.4. Hasil Uji Peran Auditor Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Melalui <i>Good Corporate Governance</i>	75

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Data ACFE 2018 terkait <i>fraud</i> di Kawasan Asia Pasifik	2
Tabel 1.2. Data ACFE 2018 terkait penyebab terjadinya <i>fraud</i>	5
Tabel 4.1. Jenis Kelamin Responden	56
Tabel 4.2. Usia Responden	57
Tabel 4.3. Masa Kerja Responden	58
Tabel 4.4. Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Pencegahan <i>Fraud</i>	58
Tabel 4.5. Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Peran Auditor Internal	60
Tabel 4.6. Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Pengendalian Internal	61
Tabel 4.7. Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai <i>Good Corporate Governance</i>	63
Tabel 4.8. Nilai <i>Outer Loading</i> (tahap 1)	65
Tabel 4.9. Nilai <i>Outer Loading</i> (tahap 2)	66
Tabel 4.10. Nilai <i>Discriminant Validity</i>	68
Tabel 4.11. Nilai <i>Composite Reliability</i>	70
Tabel 4.12. Nilai <i>R-Squares (R²)</i>	71
Tabel 4.13. Nilai <i>Q-square</i>	72
Tabel 4.14. Nilai Fit Model	73
Tabel 4.15. Hasil Uji Hipotesis Pengaruh Langsung	74

Tabel 4.16. Hasil Uji Hipotesis Pengaruh Tidak Langsung dengan

Metode VAF 76

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 : Rekapitulasi Jawaban Responden
- Lampiran 3 : *Output Convergent Validity* dan *Discriminant Validity*
- Lampiran 4 : Nilai *Composite Reliability*
- Lampiran 5 : Nilai *R-Squares*
- Lampiran 6 : Nilai *Q-Square*
- Lampiran 7 : *Model Fit* dan *Quality Indices*
- Lampiran 8 : Hasil Uji Hipotesis Pengaruh Langsung
- Lampiran 9 : Hasil Uji Hipotesis Pengaruh Tidak Langsung

**PENGARUH PERAN AUDITOR INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN
FRAUD DENGAN PENGENDALIAN INTERNAL DAN GOOD CORPORATE
GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA
BANK JATIM WILAYAH SURABAYA**

Abstrak

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji (1) pengaruh peran auditor internal terhadap pengendalian internal; (2) pengaruh peran auditor internal terhadap pencegahan *fraud*; (3) pengaruh peran auditor internal terhadap *Good Corporate Governance*; (4) pengaruh pengendalian internal terhadap pencegahan *fraud*; (5) pengaruh *Good Corporate Governance* terhadap pencegahan *fraud*; (6) pengaruh peran auditor internal terhadap pencegahan *fraud* melalui pengendalian internal; dan (7) pengaruh peran auditor internal terhadap pencegahan *fraud* melalui *Good Corporate Governance*. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Subjek penelitian ini adalah auditor internal Bank Jatim Wilayah Surabaya dengan populasi berjumlah 50 auditor internal. Penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* dengan masa kerja auditor internal minimal 2 tahun sehingga terdapat 34 auditor internal yang dapat menjadi sampel. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Partial Least Square* (PLS) menggunakan WarpPLS 7.0. Hasil penelitian ini adalah (1) peran auditor internal berpengaruh terhadap pengendalian internal; (2) peran auditor internal berpengaruh terhadap pencegahan *fraud*; (3) peran auditor internal tidak berpengaruh terhadap *Good Corporate Governance*; (4) pengendalian internal tidak berpengaruh terhadap pencegahan *fraud*; (5) *Good Corporate Governance* berpengaruh terhadap pencegahan *fraud*; (6) peran auditor internal tidak berpengaruh terhadap pencegahan *fraud* melalui pengendalian internal dan (7) peran auditor internal tidak berpengaruh terhadap pencegahan *fraud* melalui *Good Corporate Governance*.

Kata kunci: *peran auditor internal, pengendalian internal, Good Corporate Governance, pencegahan fraud*

**PENGARUH PERAN AUDITOR INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN
FRAUD DENGAN PENGENDALIAN INTERNAL DAN GOOD CORPORATE
GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA
BANK JATIM WILAYAH SURABAYA**

Abstract

The purpose of this study are to examine (1) the effect of the role of internal auditors on internal control; (2) the effect of the role of the internal auditor on fraud prevention; (3) the effect of the role of the internal auditor on Good Corporate Governance; (4) the effect of internal control on fraud prevention; (5) the effect of Good Corporate Governance on fraud prevention; (6) the effect of the role of internal auditors on fraud prevention through internal control; and (7) the effect of the role of internal auditors on fraud prevention through Good Corporate Governance. This research uses quantitative methods. The subject of this research is internal auditor of Bank Jatim Surabaya Region with a population of 50 internal auditors. This study uses a purposive sampling technique with an internal auditor's working period at least 2 years so there are 34 internal auditors who can be sampled. The analysis technique used in this study is Partial Least Square (PLS) using WarpPLS 7.0. The results of this study are (1) the role of internal auditors influences internal control; (2) the role of the internal auditor influences the prevention of fraud; (3) the role of the internal auditor has no effect on Good Corporate Governance; (4) internal control does not affect fraud prevention; (5) Good Corporate Governance influences fraud prevention; (6) the role of internal auditors has no effect on fraud prevention through internal control and (7) the role of internal auditors has no effect on fraud prevention through Good Corporate Governance.

Keywords: The role of internal auditors, internal control, Good Corporate Governance, fraud prevention