

**PENGARUH PERAN AUDIT INTERNAL DAN PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM UPAYA MENCEGAH DAN MENDETEKSI TERJADINYA *FRAUD*
PADA BANK UOB CABANG KOTA SURABAYA**

SKRIPSI



Diajukan Oleh :

SALMA DIANA

NPM. 17013010225/FEB/EA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2021

SKRIPSI

**PENGARUH PERAN AUDIT INTERNAL DAN PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM UPAYA MENCEGAH DAN MENDETEKSI TERJADINYA FRAUD
PADA BANK UOB CABANG KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh :

Salma Diana
17013010225

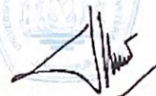
Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal : 30 April 2021

Pembimbing :
Pembimbing Utama



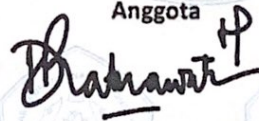
Tantina Harvati, SE, M. Aks
NIP. 380021002921

Tim Penguji :
Ketua,



Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks., CMA
NIP. 19661011 199203 2001


Anggota



Dra. Ec. Dyah Ratnawati, MM
NIP. 1967 0213 1991 03 2001

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

02 JUN 2021



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

**PENGARUH PERAN AUDIT INTERNAL DAN PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM UPAYA MENCEGAH DAN MENDETEKSI TERJADINYA *FRAUD*
PADA BANK UOB CABANG KOTA SURABAYA**

Abstrak

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji (1) pengaruh peran audit internal dalam upaya mencegah dan mendeteksi *fraud*; (2) pengaruh pengendalian internal dalam upaya mencegah dan mendeteksi *fraud*; (3) pengaruh peran audit internal dan pengendalian internal secara simultan dalam upaya mencegah dan mendeteksi *fraud*. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Teknik pengambilan sampel dengan menggunakan metode sensus karena sampel yang diolah diambil dari semua anggota populasi, sehingga didapatkan sampel sebanyak 35 karyawan Bank UOB Cabang Kota Surabaya yang terdiri dari auditor internal dan karyawan bagian Risk Management. Teknik analisis data menggunakan regresi linier berganda yang digunakan untuk menguji pengaruh variabel-variabel independen terhadap variabel dependen dengan menggunakan program SPSS versi 20. Berdasarkan hasil analisis regresi berganda dengan tingkat signifikansi 5%, maka penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) peran audit internal berpengaruh dalam upaya mencegah dan mendeteksi *fraud*; (2) pengendalian internal berpengaruh dalam upaya mencegah dan mendeteksi *fraud*; (3) peran audit internal dan pengendalian internal secara simultan berpengaruh dalam upaya mencegah dan mendeteksi *fraud*.

Kata kunci: *peran audit internal, pengendalian internal, mencegah dan mendeteksi fraud.*

**PENGARUH PERAN AUDIT INTERNAL DAN PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM UPAYA MENCEGAH DAN MENDETEKSI TERJADINYA *FRAUD*
PADA BANK UOB CABANG KOTA SURABAYA**

Abstract

The purpose of this study are to examine (1) the effect of the internal audit role in effort to prevent and detect fraud; (2) the effect of the internal control in effort to prevent and detect fraud; (3)the effect of internal audit role simultaneously in effort to prevent and detect fraud. This research use quantitative methods. The sampling technique used method census because the processed sample is taken from all members of the population, so that obtained samples as any as 35 employees of Bank UOB Cabang Kota Surabaya consisting of internal auditor and risk management employees. Technique of data analysis was done using multiple linear regression were used to examine the influence of variables the dependent variables independent of using program SPSS version 20. Based on the results of a multiple regression analysis with a level of significance of 5%, then the research indicates that: (1) the role of internal audit effect to prevent and detect fraud; (2) internal control have an effect to prevent and detect fraud; (3) the role of internal audit and internal control effect simultan in effort to prevent and detect fraud.

Keywords : *The role of internal audit, internal control, fraud prevention and detection*

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas berkah, rahmat, dan karuniaNya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Peran Audit Internal dan Pengendalian Internal Dalam Upaya Mencegah dan Mendeteksi Terjadinya *Fraud* Pada Bank UOB Cabang Kota Surabaya”**. Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi syarat kelulusan untuk memperoleh gelar Sarjana Strata-1 program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa di dalam penyusunan skripsi ini banyak mendapat bantuan dan bimbingan dari semua pihak yang telah memberikan segala bantuan, semangat dan saran hingga terselesaikannya skripsi ini. Oleh karena itu pada kesempatan ini izinkanlah penulis mengucapkan rasa terima kasih yang tulus kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, yang telah memberikan banyak bantuan berupa sarana fasilitas dan perijinan guna pelaksanaan skripsi ini.
2. Prof . Dr. Syamsul Huda, M.T selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, MSi selaku Kepala Progdil Studi Akuntansi Universitas Pemabangunan Nasionan “Veteran” Jawa Timur.
4. Terima kasih kepada Ibu Tantina Haryati, SE, M,AKS selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penulis selama penyusunan skripsi ini.

5. Dosen-dosen Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah berkenan memberikan ilmunya dan memberikan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Terima kasih kepada kedua orangtua dan juga kakak tercinta yang senantiasa memberikan doa restu, kasih sayang, serta dukungan fasilitas untuk penulis baik dalam kuliah hingga penyelesaian skripsi ini.
7. Terima kasih untuk diri saya sendiri, yang sudah bertahan dan berjuang untuk menyelesaikan skripsi ini. Tetap kuat untuk melanjutkan perjalanan hidup dan temukan pengalaman-pengalaman baru di setiap langkahmu.
8. Terima kasih kepada sahabat-sahabat saya Acioo, Rosi, Irwina, Nahdyatul, dan Chintya yang telah menjadi sahabat perjuangan selama kuliah.
9. Terima kasih kepada sahabat masa sekolah Cici, Rifili, Ladin, Sapir, Indah yang memberikan dukungan dan semangat dari awal sampai sekarang.
10. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam skripsi ini, oleh karena itu saran dan kritik masih diperlukan dalam penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 3 April 2021

Peneliti

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
BAB II	11
KAJIAN PUSTAKA.....	11
2.1 PENELITIAN TERDAHULU.....	11
2.2 LANDASAN TEORI.....	20
2.2.1 Teori Agensi.....	20
2.2.2 Teori <i>Fraud Hexagon</i>	20
2.2.3 Pengertian Audit Internal.....	22
2.2.4 Tujuan, Fungsi, Wewenang, Tanggung Jawab dan Peran Audit Internal..	23
2.2.5 Standar Internasional Praktik Profesional Audit Internal	27
2.2.6 Pengendalian Internal.....	28
2.2.7 Pencegahan <i>Fraud</i>	33
2.2.8 Pendeteksian <i>Fraud</i>	34
2.3 KERANGKA BERPIKIR.....	34
2.3.1 Pengaruh Peran Audit Internal Dalam Upaya Mencegah dan Mendeteksi Terjadinya <i>Fraud</i>	34
2.3.2 Pengaruh Pengendalian Internal Dalam Upaya Mencegah dan Mendeteksi Terjadinya <i>Fraud</i>	35
2.3.3 Pengaruh Secara Simultan Peran Audit Internal dan Pengendalian Internal Dalam Upaya Mencegah dan Mendeteksi Terjadinya <i>Fraud</i>	36

2.3.4	Hipotesis.....	38
BAB III	12
METODE PENELITIAN	12
3.1	Jenis dan Objek Penelitian	12
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	12
3.2.1	Definisi Operasional	12
3.2.2	Peran Audit Internal (X_1).....	12
3.3	Teknik Penentuan Sampel.....	42
3.3.1	Populasi.....	42
3.3.2	Sampel.....	43
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.4.1	Jenis dan Sumber Data.....	43
3.4.2	Metode Pengumpulan Data.....	43
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	44
3.5.1	Teknik Analisis Data	44
3.5.2	Uji Kualitas Data.....	45
3.5.3	Uji Asumsi Klasik	46
3.5.4	Uji Hipotesis	47
BAB IV	49
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	49
4.1	Deskripsi Data Penelitian	49
4.1.1	Deskripsi Karakteristik Responden.....	49
4.1.2	Deskripsi Variabel Penelitian	52
4.2	Analisis Data	56
4.2.1	Uji Kualitas Data	56
4.2.2	Uji Asumsi Klasik	61
4.3	Uji Hipotesis	63
4.3.1	Uji Regresi Linear Berganda	63
4.3.2	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	64
4.3.3	Uji Kesesuaian Model (Uji F)	65
4.3.4	Uji Parsial (Uji t).....	66

4.4	Pembahasan Hasil Penelitian	67
4.4.1	Pengaruh Peran Audit Internal dalam upaya Mencegah dan Mendeteksi <i>Fraud</i>	67
4.4.2	Pengaruh Pengendalian Internal dalam upaya Mencegah dan Mendeteksi <i>Fraud</i>	69
4.4.3	Pengaruh Secara Simultan Peran Audit Internal dan Pengendalian Internal dalam Mencegah dan Mendeteksi <i>Fraud</i>	70
BAB V		72
KESIMPULAN DAN SARAN		72
5.1	Kesimpulan.....	72
5.2	Saran.....	72
5.3	Keterbatasan dan Implikasi	73
5.3.1	Keterbatasan Penelitian	73
5.3.2	Implikasi	73
DAFTAR PUSTAKA.....		75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data ACFE 2020 terkait pendeteksian <i>fraud</i>	4
Gambar 2.1 <i>Fraud hexagon</i>	21
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual COSO.....	29
Gambar 2.3 Kerangka konseptual.....	34

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data ACFE 2020 mengenai <i>Fraud</i> di Kawasan Asia Pasifik.....	2
Tabel 1.2 Data ACFE 2020 terkait penyebab terjadinya <i>fraud</i>	6
Tabel 3.1 Skor Skala Likert	54
Tabel 3.2 Skor Skala Likert.....	55
Tabel 3.3 Skor Skala Likert.....	56
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden.....	49
Tabel 4.2 Usia Responden.....	50
Tabel 4.3 Masa Kerja Responden	51
Tabel 4.4 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Peran Audit Internal (X_1).....	52
Tabel 4.5 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Pengendalian Internal(X_1).....	53
Tabel 4.6 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Mencegah dan Mendeteksi <i>Fraud</i> (X_1)	55
Tabel 4.7 Uji Validitas Variabel Peran Audit Internal (X_1)	57
Tabel 4.8 Uji Validitas Variabel Pengendalian Inter.....	58
Tabel 4.9 Uji Validitas Variabel Mencegah dan Mendeteksi <i>Fraud</i>	58
Tabel 4.10 Uji Reliabilitas.....	60
Tabel 4.11 Uji Normalitas.....	61
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas.....	62
Tabel 4.13 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	62
Tabel 4.14 Uji Regresi Linier Berganda.....	63
Tabel 4.15 Uji Normalitas	65
Tabel 4.16 Hasil Uji F	66
Tabel 4.17 Hasil Uji t	67

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : *Mapping* Jurnal
- Lampiran 2 : Kuisisioner
- Lampiran 3 : Tabulasi Data Jawaban Responden
- Lampiran 4 : Hasil Uji Kualitas Data
- Lampiran 5 : Hasil Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 6 : Hasil Uji Hipotesis