

PENGARUH *INTERNAL CONTROL* DAN *INTERNAL AUDIT* TERHADAP UPAYA MEMINIMALISASI *FRAUD* DENGAN AKUNTABILITAS KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING* PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk. TAHUN 2020

SKRIPSI

AYU ANDIRA

11170000163



**PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2021**

PENGARUH *INTERNAL CONTROL* DAN *INTERNAL AUDIT* TERHADAP UPAYA MEMINIMALISASI *FRAUD* DENGAN AKUNTABILITAS KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING* PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk. TAHUN 2020

SKRIPSI

AYU ANDIRA

11170000163



**PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2021**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH *INTERNAL CONTROL* DAN *INTERNAL AUDIT* TERHADAP
UPAYA MEMINIMALISASI *FRAUD* DENGAN AKUNTABILITAS
KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING* PADA
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk. TAHUN 2020**

Yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah di publikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 05 September 2021



AYU ANDIRA

NPM 11170000163

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH *INTERNAL CONTROL* DAN *INTERNAL AUDIT* TERHADAP
MEMINIMALISASI *FRAUD* DENGAN UPAYA AKUNTABILITAS
KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING* PADA
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk. TAHUN 2020**

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Ibu Dr. Erna Lovita, SE., Ak., M.Si, CSRC, CSRA dan diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 05 September 2021

Pembimbing

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi



Dr. Erna Lovita, SE., Ak., M.Si, CSRC, CSRA

Siti Almurni, S.E., M.Ak, CAP, CAAT

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH *INTERNAL CONTROL* DAN *INTERNAL AUDIT* TERHADAP
UPAYA MEMINIMALISASI *FRAUD* DENGAN AKUNTABILITAS
KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING* PADA
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk. TAHUN 2020**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal..... dengan nilai....

Panitia Ujian Skripsi

1. ; Siti Almurni, S.E, M.Ak, CAP, CAAT
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2. ; Dr. Erna Lovita, SE., Ak., M.Si, CSRC, CSRA
(Pembimbing)
3. ; Dr. Tutty Nuryati, S.E, M.Ak
(Penguji)
4. ; Krishna Kamil SE, Ak, MBA, CA, CPA
(Penguji)

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan atas ke hadirat Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Sekolah Tinggi Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta.

Penelitian ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga segala macam kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada :

1. Ibu Dr. Erna Lovita, SE., Ak., M.Si, CSRC, CSRA selaku dosen pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan bimbingan skripsi ini.
2. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
3. Ibu Siti Almurni, S.E., M.Ak, CAP, CAAT Kepala Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Segenap dosen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STEI) atas ilmu dan bimbingannya selama proses pembelajaran tatap muka.
5. Narasumber Team Internal Audit dan Internal Control PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. yang bersedia mengisi Kuesioner Peneliti
6. Mama Hj. Nurheni , Bapak H. A Kadir, Ambo Kaseng, Mak haya yang selalu mendo'akan, dan juga memberikan dukungan moril dan materil.
7. Terima Kasih untuk diri sendiri udah kuat dan selalu semangat dalam mengerjakan Skripsi ini.
8. Kak Sardi dan Kak Adit selalu membantu dan mengajari
9. Abang Sabar Saputra, Kakak Ipar Virda Sari, Supriadi, Pasuki & Pamase, Tante Santi, Neli, Mirna, mak ni, Jamila, PangAji Putri, Pangaji Mine, Pangaji Nurtang, Pangaji Pewa, Pangaji Sehe, Pangaji Aco, Rika Wulandari, Yuk

Salmi, Bang Herman, Ais, Om Kama, Ani, Ali, Cotang, Herman, dan Adik – adik kecil yang selalu buat semangat dan buat peneliti percaya diri.

10. Sahabat Vidia Eka Saputri S.AP, Rahmawati S.E, Nanda Murti Aprianti A.md.Farm, Anisa Mukti Sari S.Pd yang membantu, memberikan inspirasi, saran dan semangat serta selalu menemani proses pembuatan skripsi ini.

11. Teman – teman terbaik Widya Kusumawati, Ika Mareta Putri, Euis Rohimawati, Rohilla, Agita Prima Istiqorul , Mba Fitri Suster, Mba Fitri Asuransi, Mba nova, Dokter Hilla, Mipa yang membantu, memberikan saran, dan semangat yang luar biasa selama perkuliahan dan penelitian. Serta semua pihak yang telah membantu dan tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa dalam penelitian ini masih terdapat kekurangan / kelemahan, untuk itu peneliti mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan penelitian ini.

Jakarta, 05 September 2021



AYU ANDIRA

NPM 11170000163

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ayu Andira
NPM : 11170000163
Program Studi : S-1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalti – Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**PENGARUH INTERNAL CONTROL DAN INTERNAL AUDIT TERHADAP
UPAYA MEMINIMALISASI FRAUD DENGAN AKUNTABILITAS
KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk. TAHUN 2020**

berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database) merawat, dan mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 05 September 2021

Yang Menyatakan,



AYU ANDIRA

Ayu Andira
NPM : 11170000163
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :
Dr. Erna Lovita, SE., Ak., M.Si, CSRC, CSRA

**PENGARUH *INTERNAL CONTROL* DAN *INTERNAL AUDIT*
 TERHADAP UPAYA MEMINIMALISASI *FRAUD* DENGAN
 AKUNTABILITAS KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING*
 PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk. TAHUN 2020**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji apakah pengaruh *Internal Control*, dan *Internal Audit* terhadap Meminimalisasi *Fraud* melalui Akuntabilitas Keuangan sebagai *variabel intervening* pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2021.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh karyawan Internal Audit dan Internal Control pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk di Kantor Pusat. Sampel ditentukan berdasarkan dengan metode *purposive sampling*, dengan jumlah sample berjumlah 30 sampel terdiri dari 10 *Internal Audit* dan 20 *Internal Control*. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner tertutup yaitu kuesioner yang alternatif jawabannya telah disediakan. Metode analisis yang digunakan adalah metode berbasis regresi linier berganda dengan SPSS 16.00 Pengujian hipotesis dengan menggunakan Uji t.

Berdasarkan hasil penelitian membuktikan bahwa adanya pengaruh positif signifikan *Internal Control*, dan *Internal Audit* terhadap Meminimalisasi *Fraud* melalui Akuntabilitas Keuangan sebagai *variabel intervening* pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2021..

**Kata Kunci : *Internal Control*, *Internal Audit*, Upaya Meminimalisasi *Fraud*,
 Akuntabilitas Keuangan**

Ayu Andira
11170000163
Accountancy Department

Supervisor :
Dr. Erna Lovita, SE., Ak., M.Si, CSRC, CSRA

**INFLUENCE OF INTERNAL CONTROL AND INTERNAL AUDIT FOR ITS
 MINIMIZE FRAUD WITH FINANCIAL ACCOUNTABILITY AS
 VARIABLE INTERVENING IN PT. BANK MUAMALAT INDONESIA
 Tbk. THE YEAR 2020**

ABSTRACT

This study aims to examine whether the influence of Internal Control and Internal Audit on Minimizing Fraud through Financial Accountability as an intervening variable at PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk in 2021 .

This study uses a quantitative approach. The population in this study were all employees of Internal Audit and Internal Control at PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk at the Head Office. The sample was determined based on the purposive sampling method, with a total sample of 30 samples consisting of 10 Internal Audit and 20 Internal Controls. The data collection technique used a closed questionnaire, which is a questionnaire whose alternative answers have been provided. The analytical method used is a multiple linear regression based method with SPSS 16.00. Hypothesis testing using t test.

Based on the results of the study proves that there is a significant positive influence of Internal Control, and Internal Audit on Minimizing Fraud through Financial Accountability as an intervening variable at PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Year 2021 .

**Keywords : Internal control, Internal Auditing, Efforts to Minimize Fraud,
 Financial Accountability**

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.3 Manfaat Peneliti.....	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	8
2.1. Review Hasil – Hasil Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Landasan Teori	10
2.2.1 Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	10
2.2.2 <i>Internal Control</i> (Pengendalian Internal).....	15
2.2.3 Internal Audit (Audit Internal).....	17
2.2.4 Akuntabilitas Keuangan.....	20
2.3 Hubungan Antar Variabel Penelitian.....	22
2.3.1 Pengaruh <i>Internal Control</i> terhadap Upaya Meminimalisasi <i>Fraud</i>	22
2.3.2 Pengaruh <i>Internal Audit</i> terhadap Upaya Meminimalisasi <i>Fraud</i>	23

2.3.3	Pengaruh Upaya Meminimalisasi <i>Fraud</i> terhadap Akuntabilitas Keuangan sebagai <i>variabel intervening</i>	23
2.3.4	Pengaruh <i>Internal Control</i> terhadap Akuntabilitas Keuangan sebagai <i>variabel intervening</i>	24
2.3.5	Pengaruh <i>Internal Audit</i> terhadap Akuntabilitas Keuangan sebagai <i>variabel intervening</i>	24
2.3.6	Akuntabilitas Keuangan sebagai <i>variabel intervening</i> Untuk Pengaruh <i>internal control</i> terhadap upaya meminimalisasi <i>fraud</i>	25
2.3.7	Akuntabilitas Keuangan sebagai <i>variabel intervening</i> Untuk Pengaruh <i>internal audit</i> terhadap upaya meminimalisasi <i>fraud</i>	25
2.4	Pengembang Hipotesis	25
2.5	Kerangka Konseptual Penelitian	27
BAB III METODE PENELITIAN.....		28
3.1	Strategi Penelitian.....	28
3.2	Populasi Dan Sampel.....	28
3.2.1	Populasi Penelitian.....	28
3.2.2	Sampel Penelitian.....	28
3.3	Data dan Metode Pengumpulan Data	29
3.3.1	Data Penelitian	29
3.3.2	Metode Pengumpulan Data.....	29
3.4	Operasionalisasi Variabel.....	29
3.5	Metode Analisis Data	35
3.5.1	Uji Instrumen Penelitian	35
3.5.2	Analisis statistik data.....	36
3.5.3	Uji sobel	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		43
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian	43
4.2.	Deskripsi Data Penelitian	44
4.3	Hasil Penguji Instrumen Peneliti.....	44
4.3.1	Hasil Uji Validitas.....	44
4.3.2	Uji Reliabilitas	48

4.4 Uji Hipotesis	49
4.5 Pembahasan Penelitian	52
4.5.1 Pengaruh <i>Internal Control</i> terhadap Upaya Meminimalisasi	52
4.5.2 Pengaruh <i>Internal Audit</i> Terhadap Upaya Meminimalisasi <i>Fraud</i>	53
4.5.3 Pengaruh Akuntabilitas Keuangan Terhadap Upaya Meminimalisasi <i>Fraud</i>	54
4.5.4 Pengaruh <i>Internal Control</i> terhadap Akuntabilitas Keuangan	55
4.5.5 Pengaruh <i>Internal Audit</i> terhadap Akuntabilitas Keuangan	55
4.5.6 Pengaruh Tidak Langsung <i>Internal Control</i> Terhadap Upaya Meminimalisasi <i>Fraud</i> Melalui Akuntabilitas Keuangan Sebagai Variabel Intervening	56
4.6.7 Pengaruh Tidak Langsung <i>Internal Audit</i> Terhadap Upaya Meminimalisasi <i>Fraud</i> Melalui Akuntabilitas Keuangan	57
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	58
5.1 Simpulan	58
5.2 Saran	59
5.3 Keterbatasan dan pengembangan peneliti selanjutnya	59
DAFTAR REFERENSI	61
LAMPIRAN	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual Peneliti	27
Gambar 3. 1 Model Diagram Jalur.....	38
Gambar 3. 2 Konsep Uji Sobel	41

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel	32
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel	34
Tabel 4. 1 Deskripsi Data Penelitian.....	44
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Internal Control</i> (X_1).....	45
Tabel 4. 3 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Internal Audit</i> (X_2)	45
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Variabel Upaya Meminimalisasi <i>Fraud</i> (Y)	46
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Variabel Akuntabilitas Keuangan (Z)	47
Tabel 4. 6 Hasil Uji Reliabilitas.....	48
Tabel 4. 7 Hasil Uji Hipotesis Untuk Pengaruh Langsung (Persamaan Struktural 1	49
Tabel 4. 8 Hasil Uji Hipotesis Untuk Pengaruh Langsung (Persamaan Struktural 2)	50
Tabel 4. 9 Hasil Perhitungan Untuk Pengaruh Tidak Langsung.....	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Kuesioner Peneliti	67
Lampiran 2 Hasil Jawaban Responden	72
Lampiran 3 Hasil Uji Validasi	77
Lampiran 4 Hasil Uji Reliabilitas	84
Lampiran 5 Hasil Uji Hipotesis Untuk Pengaruh Langsung (Persamaan Struktural I)	85
Lampiran 6 Hasil Uji Hipotesis Untuk Pengaruh Langsung (Persamaan Struktural 2)	86
Lampiran 7 Hasil Perhitungan Untuk Pengaruh Tidak Langsung	86
Lampiran 8 Surat Riset	88
Lampiran 9 Surat Keterangan Riset	89
Lampiran 10 Daftar Riwayat Hidup.....	90