



***PENGARUH AUDIT INTERNAL, EFEKTIVITAS SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA ETIS ORGANISASI
TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD LAPORAN KEUANGAN***

(Studi Empiris Pada PT POS INDONESIA REGIONAL II JAKARTA)



TESIS

OLEH :

**UNIVERSITAS
RESKI PUTRI
55518110074
MERCU BUANA**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2022**

PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh Audit Internal, Efektivitas Sistem pengendalian Internal,
Budaya Etis Organisasi Terhadap Pencegahan Fraud Laporan
keuangan Pada PT Pos Indonesia Regional II Jakarta

Nama : RESKI PUTRI

NIM : 55518110074

Program : Pasca Sagana / Magister Akuntansi

Tanggal : 18 Maret 2022

Mengesahkan
Pembimbing



(Dr. Rina Yuliasuty Asmara MM,Ak, CA, CSRS, CIBA, CERA)

MERCU BUANA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi
Magister Akuntansi



(Dr. Ema Sofriana Imaningsih,MM., Ak., CA)



(Dr. Nurul Hidayah, SE., Ak., M.Si)

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh

Nama : RESKI PUTRI
NIM : 55518110074
Program Studi : Magister Akuntansi

dengan judul

“Pengaruh Audit Internal, Efektivitas sistem pengendalian Internal, Budaya Etis Organisasi terhadap Fraud Laporan Keuangan pada PT Pos Indonesia Regional II Jakarta”,
telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada 25 maret 2022,
didapatkan nilai persentase sebesar 23 %.

Jakarta, 25 Maret 2022

Administrator Turnitin

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Arie Pangudi, A.Md

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam tesis ini:

Judul : Pengaruh Audit Internal, Efektivitas Sistem Pengendalian Internal, Budaya Etis Organisasi Terhadap Pencegahan Fraud Laporan keuangan Pada PT Pos Indonesia Regional II Jakarta

Nama : RESKI PUTRI

NIM : 55518110074

Program : Pasca Sarjana / Magister Akuntansi

Tanggal : 18 Maret 2022

Merupakan hasil studi Pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana. Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis diperguruan tinggi lain. Semua informasi, data dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 18 Maret 2022

Yang Menyatakan



Reski Putri

ABSTRAK

Terjadinya *fraud* membuat entitas rugi, produktivitas dari sebuah organisasi melemah, hilangnya kepercayaan organisasi lain dalam melakukan kerjasama. Disisi lain, adanya *fraud* tidak akan lepas dari pemberitaan media, yang bisa menyebabkan reputasi perusahaan yang telah dibangun menjadi buruk. Hal ini menjadi celah bagi kompetitor untuk bersaing. Penelitian ini menganalisis pengaruh Audit internal, Efektivitas system pengendalian internal, Budaya etis organisasi terhadap fraud laporan keuangan . Hasil analisis data menunjukkan bahwa hanya audit internal yang berpengaruh terhadap pencegahan fraud laporan keuangan. Sementara Efektivitas sistem pengendalian internal tidak berpengaruh secara signifikan terhadap pencegahan fraud laporan keuangan serta Budaya etis organisasi juga tidak berpengaruh secara signifikan terhadap pencegahan fraud laporan keuangan. Dalam situs Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP), perusahaan swasta bahkan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) tidak terlepas dari risiko *fraud*. *Fraud* sebagai tindakan terencana yang dilakukan oleh seseorang atau sekelompok yang merugikan orang lain untuk memperoleh keuntungan secara pribadi. Hal ini merupakan tindakan penipuan untuk memalsukan dokumen atau tanda tangan palsu.

Kata kunci: Audit internal, Efektivitas sistem pengendalian internal, Budaya Etis organisasi, Fraud laporan keuangan

ABSTRACT

The occurrence of fraud makes the entity lose, the productivity of an organization weakens, the loss of trust in other organizations in collaborating. On the other hand, the existence of fraud cannot be separated from media coverage, which can cause a bad reputation for the company that has been built. This becomes a gap for competitors to compete. This study analyzes the effect of internal audit, effectiveness of internal control systems, organizational ethical culture on financial statement fraud. The results of the data analysis show that only internal audit has an effect on the prevention of financial report fraud. While the effectiveness of the internal control system has no significant effect on the prevention of financial statement fraud and the ethical culture of the organization also does not have a significant effect on the prevention of financial statement fraud. On the website of the Financial and Development Supervisory Agency (BPKP), private companies and even state-owned enterprises (BUMN) are inseparable from the risk of fraud. Fraud is a planned action carried out by a person or group that harms other people for personal gain. This is a fraudulent act to falsify documents or fake signatures.

Keywords: Internal audit, Internal control system effectiveness, Organizational Ethical Culture, Financial report fraud

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan segala rahmatNya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis dengan judul “Pengaruh Audit Internal, Efektivitas Sistem Pengendalian Internal, Budaya Etis Organisasi Terhadap Pencegahan Fraud Laporan Keuangan” guna memenuhi Sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta.

Penulis menyadari kelemahan serta keterbatasan yang ada sehingga dalam menyelesaikan tesis ini penulis memperoleh bantuan dari berbagai pihak, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada.

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng, selaku Rektor Universitas Mercu Buana Jakarta Yang Telah memberikan ijin dan kesempatan untuk mengikuti program pasca sarjana Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Erna Sofriana Imaningsih, MM., Ak., CA selaku Dekan Program Pasca Sarjana Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah banyak membantu kelancaran dalam proses perkuliahan di Universitas Mercu Buana Jakarta.
3. Ibu Dr. Nurul Hidayah, SE., Ak., M.Si, selaku Ketua Program studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan kelancaran pelayanan dalam urusan akademik.
4. Ibu Dr. Rina Yuliasuty Asmara MM,Ak, CA, CSRS, CIBA, CERA Selaku dosen pembimbing tesis yang telah memberikan dorongan dan

masuk dalam penulisan tesis ini.

5. Seluruh dosen dan staff pasca sarjana Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan ilmunya dan telah banyak membantu kepada penulis.
6. Kedua orang tua tercinta, yang telah memberikan doa serta motivasi dan bantuan baik moril maupun materiil sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan baik.
7. Keluarga besar saya yang telah memberikan dukungan buat saya.
8. Seluruh teman-teman mahasiswa Magister Akuntansi Angkatan 33 yang telah memberikan semangat dan kerjasamanya.

Akhirnya ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dengan tulus sehingga penelitian dan penulisan tesis ini dapat diselesaikan. Semoga Tuhan yang Maha Esa Meridhoi kita semua dan penulis menyadari bahwa tesis ini masih banyak kekurangan baik isi maupun susunannya. Semoga tesis ini dapat bermanfaat tidak hanya bagi penulis juga baik para pembaca.

Jakarta, 18 Maret 2022

Penulis



Reski Putri

DAFTAR ISI

| | |
|--|-------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| PENGESAHAN TESIS..... | ii |
| PERNYATAAN SIMILARITY | iii |
| PERNYATAAN..... | iv |
| ABSTRAK | v |
| KATA PENGANTAR..... | vi |
| DAFTAR ISI..... | vii |
| DAFTAR TABEL..... | xi |
| DAFTAR GAMBAR..... | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xiv |
| BAB 1. PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Penelitian..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah Penelitian..... | 6 |
| C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian | 7 |
| 1. Tujuan Penelitian | 7 |
| 2. Kontribusi Penelitian | 7 |
| BAB II. KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS..... | 9 |
| A. Kajian Pustaka | 9 |
| 1. <i>Agency Theory</i> | 9 |
| 2. <i>Assymetry Theory</i> | 10 |
| 3. <i>Fraud Laporan Keuangan</i> | 10 |

| | | |
|-----------------|--|-----------|
| | 4. Audit Internal | 13 |
| | 5. Efektivitas Pengendalian Internal..... | 15 |
| | 6. Pengendalian Internal..... | 16 |
| | 7. Budaya Etis Organisasi | 18 |
| | 8. Pencegahan Kecurangan..... | 20 |
| | 9. Menilai Resiko <i>Fraud</i> | 21 |
| | 10. Penelitian Terdahulu | 24 |
| | B. Kerangka Pemikiran | 33 |
| | C. Hipotesis..... | 36 |
| BAB III. | DESAIN DAN METODE PENELITIAN | 37 |
| | A. Jenis Penelitian | 37 |
| | B. Definisi dan Operasional Variabel..... | 37 |
| | 1. Definisi Variabel..... | 37 |
| | a. Pencegahan <i>Fraud</i> Laporan Keuangan..... | 37 |
| | b. Audit Internal | 38 |
| | c. Efektifitas Sistem Pengendalian Internal..... | 38 |
| | d. Budaya Etis Organisasi..... | 39 |
| | 2. Operasional Variabel | 40 |
| | C. Populasi dan Sampel Penelitian..... | 43 |
| | D. Teknik Pengumpulan Data..... | 43 |
| | E. Metode Analisis Data | 44 |
| BAB IV. | HASIL DAN PEMBAHASAN | 50 |
| | A. Deskripsi Objek Penelitian | 50 |

| | |
|--|-----------|
| B. Karakteristik Responden..... | 50 |
| C. Deskripsi Variabel Penelitian | 52 |
| 1. Audit Internal | 52 |
| 2. Efektivitas Sistem Pengendalian Internal..... | 54 |
| 3. Budaya Etis Organisasi | 56 |
| 4. Pencegahan Fraud Lpaoran Keuangan | 58 |
| D. Uji Instrument Penelitian..... | 61 |
| 1. Merancang Model Struktual Variabel Konstruk | 61 |
| 2. Merancang <i>Inner Model</i> | 71 |
| 3. Penguji Hipotesis..... | 72 |
| E. Pembahasan..... | 77 |
| 1. Audit Internal | 77 |
| 2. Efektivitas Sistem Pengendalian Internal..... | 78 |
| 3. Budaya Etis Organisasi | 80 |
| BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN..... | 83 |
| A. Kesimpulan..... | 83 |
| B. Saran | 84 |
| DAFTAR PUSTAKA | 86 |
| LAMPIRAN..... | 92 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 1.1 Rincian Fraud PT Pos Indonesia | 3 |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu | 24 |
| Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian..... | 40 |
| Tabel 4.1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin..... | 51 |
| Tabel 4.2 Data Responden Berdasarkan Usia | 51 |
| Tabel 4.3 Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir..... | 52 |
| Tabel 4.4 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Audit Internal | 52 |
| Tabel 4.5 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Efektivitas Sistem Pengendalian Internal | 54 |
| Tabel 4.6 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Budaya Etis Organisasi | 56 |
| Tabel 4.7 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Fraud Laporan Keuangan..... | 58 |
| Tabel 4.8 Hasil Outer Loading SmartPLS | 62 |
| Tabel 4.9 Korelasi Antar Konstruk dan Average Variance Extracted (AVE) | 64 |
| Tabel 4.10 Indikator yang harus dihapus | 65 |
| Tabel 4.11 Hasil Outer Loading SmartPLS Setelah Indikator dihapus..... | 66 |
| Tabel 4.12 Korelasi Antar Konstruk dan nilai AVE | 68 |
| Tabel 4.13 Hasil Uji Realibitas Composite Reliability Sebelum Indikator Dihapus | 68 |
| Tabel 4.14 Hasil Uji Realibitas Composite Reliability Setelah Indikator dihapus | 69 |
| Tabel 4.15 Hasil Uji Realibitas Dengan Cronbach Alpha Sebelum Indikator Dihapus | 69 |

| | |
|---|----|
| Tabel 4.16 Hasil Uji Realibitas Dengan Cronbach Alpha Setelah Dihapus | 70 |
| Tabel 4.17 Pengukuran Inner Model R-Square Sebelum Indikator Dihapus..... | 71 |
| Tabel 4.18 Pengukuran Inner Model R-Square Setelah Indikator Dihapus..... | 72 |
| Tabel 4.19 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 1 | 74 |
| Tabel 4.20 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 2..... | 75 |
| Tabel 4.21 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 3 | 76 |



DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 2.1 Fraud Pentagon Theory | 22 |
| Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Penelitian | 36 |
| Gambar 4.1 Merancang Model Struktual Variabel Konstruk | 61 |
| Gambar 4.2 Outer Model | 62 |
| Gambar 4.3 Outer Model Setelah Indikator Dihapus..... | 66 |
| Gambar 4.4 Bootstrapping smartPLS | 73 |



DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--|-----|
| LAMPIRAN 1 PENGANTAR KUESIONER PENELITIAN..... | -1- |
| LAMPIRAN 2 KUESIONER PENELITIAN..... | -2- |
| LAMPIRAN 3 TABULASI JAWABAN RESPONDEN..... | -7- |
| LAMPIRAN 4 UOTPUT STATISTIK SMARTPLS | -9- |

