



Jurnal Riset Akuntansi Warmadewa

Pengaruh Audit Internal dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap

Pencegahan Kecurangan (Fraud) Pada Bank Bumndi Denpasar

Komang Yoga Mahendra¹, A. A. A Erna Trisnadewi² dan Gusti Ayu Intan Saputra Rini³

Universitas Warmadewa, Denpasar-Bali, Indonesia

E-mail: yoga13mahendra@gmail.com

Abstract

This study aim to see how the influence of internal audit and internal control on fraud prevention at state-owned banks in Denpasar. The method of data analysis was carried out by means of a questionnaire to all bank employees who were respondents as many as 80 people. The data analysis technique used is multiple linear regression analysis F test, t statistical test, coefficient of determination (R2) and classical assumptions consisting of normality test, multicollinearity test, and heteroscedasticity test. Based on the results of the t statistical hypothesis test, it explains that internal audit has a positive effect on fraud prevention at BUMN Banks in Denpasar, the authorities have a positive effect on fraud prevention at BUMN Banks in Denpasar. Based on the results of the F hypothesis test, it explains that the internal audit variable has a positive and significant effect on the fraud prevention variable at BUMN Banks in Denpasar.

Keywords: Effectiveness of Internal Control; Fraud Prevention; Internal Audit

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk melihat bagaimana pengaruh audit internal dan pengendalian internal terhadap pencegahan kecurangan pada bank-bank BUMN di Denpasar. Metode analisis data dilakukan dengan kuesioner kepada seluruh pegawai bank yang menjadi responden sebanyak 80 orang. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda uji F, uji statistik t, koefisien determinasi (R²) dan asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, uji multikolinearitas, dan uji heteroskedastisitas. Berdasarkan hasil uji hipotesis statistik t diketahui bahwa audit internal berpengaruh positif terhadap pencegahan fraud pada Bank BUMN di Denpasar, otoritas berpengaruh positif terhadap pencegahan fraud pada Bank BUMN di Denpasar. Berdasarkan hasil uji hipotesis F menjelaskan bahwa variabel audit internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel pencegahan kecurangan pada Bank BUMN di Denpasar.

Kata Kunci: Effectiveness of Internal Control; Fraud Prevention; Internal Audit

How To cite:

Mahendra, K, Y., Trisnadewi, A, A, A, E., Rini, G, A, I, S. (2020). Pengaruh Audit Internal dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Pada Bank BUMN di Denpasar. *Jurnal Riset Akuntansi Warmadewa*, 2(1), 1-4. Doi: <https://doi.org/10.22225/jraw.2.1.2904.1-4>

I. PENDAHULUAN

Beberapa kasus atau fenomena kecurangan (fraud) yang dialami oleh Bank BUMN di Denpasar yaitu, terjadinya masalah dalam penyaluran kredit seperti kredit fiktif yang menyebabkan kredit macet dan bermasalah. Kredit macet dapat mengganggu sistem kegiatan bank yang menyebabkan bank menjadi tidak sehat. Perkreditan adalah kegiatan penting didalam perbankan karena merupakan sumber dana penting didalam perbankan. Penyebab terjadinya kredit macet adalah faktor intern dan ekstern. Faktor intern, yaitu: kurang selektifnya petugas dalam analisis pemberian kredit, itikad tidak baik dari petugas, dan lemahnya sistem pengawasan kredit. Faktor ekstern, yaitu: penurunan kondisi perekonomian, itikad tidak baik dari debitur, dan akibat adanya bencana alam (Suarjaya, Cipta, & Zukhri, 2015). Masalah lain yang dialami yaitu seperti penyalahgunaan wewenang. Tindakan untuk menguntungkan kepentingan pribadi atau golongan dan yang bertentangan dengan kepentingan umum disebut penyalahgunaan wewenang. Dari kasus atau fenomena yang terjadi pada Bank BUMN banyak pekerja terlibat kasus kecurangan yang diberhentikan secara tidak hormat. Sehingga dalam setiap perusahaan diperlukan pengawasan yang baik agar meningkatkan efektivitas kegiatan operasional dan dapat mengurangi risiko perusahaan.

Kecurangan didalam perusahaan dapat disebabkan karena sistem pengendalian internal dan audit internal dijalankan secara tidak efektif (Barus & Lestari, 2017). Penelitian ini dilakukan karena adanya permasalahan yang pernah dialami oleh Bank BUMN dan juga untuk mengetahui pengaruh keefektifan sistem pengendalian internal dan peranan auditor internal terhadap tindak kecurangan yang terjadi pada bank di Kota Denpasar. Permasalahan pada Bank Mandiri yaitu pemalsuan laporan keuangan data penjualan dan dokumen. Permasalahan Bank BRI adalah melakukan skimming dengan menggandakan pita magnetik dan phising dengan memodifikasi website seperti aslinya.

Bank BUMN dikelola secara kurang transparan tidak terdapat penyajian data yang rinci, sehingga jauh dari prinsip good corporate governance. Bank BUMN kinerjanya belum optimal dalam pengelolaannya sehingga tidak sebanding dengan besarnya aset yang dimiliki. Bank BUMN diharapkan menjadi penggerak pembangunan ekonomi yang dapat meningkatkan penerimaan negara. Dari latar belakang diatas dapat dijelaskan bahwa Bank BUMN mengalami suatu kecurangan atau suatu permasalahan. Penelitian ini berjudul “Pengaruh Audit Internal dan Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) pada Bank BUMN di Denpasar”.

Berdasarkan masalah yang telah dipaparkan dalam latar belakang, maka dapat merumuskan permasalahan penelitian sebagai berikut:

Apakah audit internal berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*) pada Bank BUMN di Denpasar?

Apakah efektivitas pengendalian internal berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*) pada BUMN di Denpasar?

Berdasarkan perumusan masalah, maka tujuan penelitian ini adalah:

Memperoleh bukti empiris tentang pengaruh audit internal terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*) di Bank BUMN di Denpasar.

Memperoleh bukti empiris tentang efektivitas pengendalian internal terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*) di Bank BUMN di Denpasar.

II. TINJAUAN PUSTAKA

Audit Internal

Audit internal merupakan fungsi penilaian yang dikembangkan secara bebas dalam organisasi untuk mengevaluasi kegiatan sebagai wujud pelayanan terhadap organisasi perusahaan (Maliawan, Sujana, & Diatmika, 2017). Pemeriksaan intern untuk melaksanakan aktivitas penilaian dalam organisasi untuk menelaah kembali kegiatan-kegiatan dalam bidang akuntansi, keuangan dan bidang-bidang operasi lainnya sebagai dasar pelayanan pada manajemen.

Efektivitas Pengendalian Internal

Pengendalian internal adalah suatu sistem yang dibuat untuk memberi jaminan keamanan bagi unsur-unsur yang ada dalam perusahaan (Sujarweni & Wiratna, 2017).

Hipotesis Penelitian

Berdasarkan landasan teori diatas, dapat disusun hipotesis penelitian sebagai berikut:

H1 : Audit internal berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan pada Bank BUMN di Denpasar.

H2 : Efektivitas pengendalian internal berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan pada Bank BUMN di Denpasar.

III. METODE

Jumlah populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh karyawan Kantor Cabang

Bank BUMN di Denpasar yang terdiri dari 4 bank, yaitu Bank BRI, Bank BNI, Bank Mandiri dan Bank BTN.

Dalam penelitian ini mengambil sampel sebanyak 20 orang karyawan dari setiap bank, yang berdasarkan keinginan peneliti untuk mempermudah atau mempercepat proses penyebaran dan pengambilan kuesioner.

Metode pengumpulan data dalam penelitian ini dengan langsung mengantar kuisisioner ke lokasi penelitian dan diberikan kepada responden. Isindari kuisisioner berupa daftar pertanyaan tertulis kepada responden tentang pengaruh audit internal dan efektivitas pengendalian interen terhadap pencegahan kecurangan, hasil jawaban kemudian diukur dengan skala Likert. Sebelum disebar, kuisisioner harus diuji terlebih dahulu.

Teknik analisis dalam penelitian ini dilakukan uji validitas dan reliabilitas instrumen penelitian. Selanjutnya uji asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, uji multikolinearitas, uji hetero kedatisitas Setelah itu dilakukan Analisis Regresi Linier Berganda dan Uji Signifikansi Simultan serta Uji Signifikansi Parsial, Uji Koefisien Determinasi.

III. HASIL DAN PEMBAHASAN

Tabel 1
Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

| Model | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|--|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|-------|
| | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 (Constant) | 3,722 | 1,398 | | 2,663 | 0,009 |
| Audit Internal (X1) | ,184 | ,067 | ,213 | 2,721 | 0,008 |
| Efektivitas Pengendalian Internal (X2) | ,583 | ,068 | ,669 | 8,538 | 0,000 |

a. Dependent Variable: Pencegahan Kecurangan (Y)

Tabel 2
Hasil Uji F

| Model | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|-------|------------|----------------|----|-------------|--------|--------------------|
| 1 | Regression | 175,949 | 2 | 87,975 | 62,956 | 0,000 ^b |
| | Residual | 107,601 | 77 | 1,397 | | |
| | Total | 283,550 | 79 | | | |

a. Dependent Variable: Pencegahan Kecurangan (Y)

b. Predictors: (Constant), Efektivitas Pengendalian Internal (X2), Audit Internal (X1)

Sumber: Data diolah (2020)

Tabel 3
Hasil Uji Koefisien Determinasi (R²)

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1 | ,788 ^a | ,621 | ,611 | 1,18212 |

a. Predictors: (Constant), Efektivitas Pengendalian Internal (X2), Audit Internal (X1)

Sumber: Data diolah (2020)

Pengaruh Audit Internal terhadap Pencegahan Kecurangan (fraud).

Berdasarkan hasil pengujian statistik uji t dapat dijelaskan bahwa nilai t-hitung untuk audit internal sebesar 2,721 dan nilai signifikansi uji t sebesar 0,008 lebih kecil dari $\alpha = 0,05$ dan koefisien regresi sebesar 0,213. Hal ini mendukung Hipotesis Pertama (H1) yang menyatakan bahwa audit internal berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi audit internal pada suatu perusahaan dapat meningkatkan pencegahan kecurangan itu terjadi. Hal tersebut berarti membuktikan bahwa audit internal yang dimiliki oleh suatu perusahaan sangat berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan yang bisa saja muncul dalam suatu perusahaan. Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh audit internal berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan (fraud). Kemudian penelitian ini juga sejalan dengan penelitian, yang membuktikan bahwa audit internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan kecurangan (fraud).

Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Kecurangan (fraud).

Berdasarkan hasil pengujian statistik uji t dapat dijelaskan bahwa nilai t-hitung untuk efektivitas pengendalian internal sebesar 8,538 dan nilai signifikansi uji t sebesar 0,000 lebih kecil dari $\alpha = 0,05$ dan koefisien regresi sebesar 0,669. Hal ini mendukung Hipotesis Kedua (H2) yang menyatakan bahwa efektivitas pengendalian internal berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan. Hal ini menunjukkan bahwa jika efektivitas pengendalian internal yang diterapkan tidak efektif dan tidak sesuai dengan kondisi di perusahaan, maka tingkat kecurangan akan semakin tinggi.

IV. SIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan, maka didapat simpulan hasil penelitian sebagai berikut: Audit Internal berpengaruh positif terhadap Pencegahan Kecurangan (fraud) pada Bank BUMN di Denpasar. Hal ini didukung oleh penelitian Suginam (2016), audit internal berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan (fraud). Demikian kondisi ini memperlihatkan bahwa audit internal perusahaan sangat memiliki peran yang besar di dalam perusahaan untuk mengendalikan aktivitas kegiatan perusahaan terutama dalam pencegahan kecurangan (fraud)..

Efektivitas Pengendalian Internal berpengaruh positif terhadap Pencegahan Kecurangan (fraud) pada Bank BUMN di Denpasar. Hasil ini didukung oleh penelitian dari Hermiyeti (2010), yang menyatakan bahwa efektivitas pengendalian internal berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan dengan membuktikan bahwa kecenderungan individu melakukan kecurangan akuntansi dalam kondisi tidak terdapat elemen pengendalian internal.

DAFTAR PUSTAKA

- Barus, B. r., & Lestari, E. (2017). Pengaruh Audit Internal dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan pada PT. Indonesia Aluminium Asahan (Persero) Kuala Tanjung. *Medan Area Repository*. Retrieved from <http://repository.uma.ac.id/handle/123456789/8655>
- Maliawan, I. B. D., Sujana, E., & Diatmika, I. P. G. (2017). Pengaruh Audit Internal Dan Efektivitas Pengendalian Intern Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) (Studi Empiris Pada Bank Mandiri Kantor Cabang Area Denpasar). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi UNDIKSHA*, 8(2). Retrieved from <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/13355>
- Suarjaya, I. N., Cipta, W., & Zuhri, A. (2015). Analisis Penyelesaian Kredit Macet Pada Koperasi Pasar Srinadi Klungkung. *Jurnal Pendidikan Ekonomi UNDIKSHA*, 5(1). Retrieved from <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/JJPE/article/view/5191>
- Sujarweni, V., & Wiratna. (2017). *SPSS Untuk Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.