

ABSTRAK

Fraud telah membawa dampak buruk berupa kerugian kepada organisasi bisnis maupun organisasi sektor publik. Untuk meminimalisir terjadinya *fraud* seluruh organisasi menggunakan sistem pengendalian internal dan *fraud risk management* sebagai pencegahan. Kasus korupsi terjadi pada salah satu kantor unit bank BRI Kabupaten Sumenep, dimana hal ini membuktikan bahwa masih terdapat kelemahan pada sistem pengendalian. Sehingga dilakukan penelitian untuk mengetahui pengaruh sistem pengendalian internal dan *fraud risk management* terhadap *fraud*.

Dalam penelitian ini, metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah karyawan di kantor unit bank BRI Kabupaten Sumenep sebanyak 45 orang. Teknik Pemilihan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling*. Dalam menganalisis data, penelitian ini menggunakan pengujian statistik regresi linier berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa; 1) sistem pengendalian internal berpengaruh positif terhadap *fraud*, sehingga jika sistem pengendalian internal semakin baik maka pencegahan terhadap *fraud* semakin baik pula; 2) *fraud risk management* berpengaruh positif terhadap *fraud*, dengan menerapkan *fraud risk management* dapat membantu meminimalisir dan meningkatkan pencegahan terhadap *fraud*.

Kata kunci : *Fraud* - Sistem Pengendalian Internal - *Fraud Risk Management*

ABSTRACT

Fraud has brought a bad impact in the form of loss to business organizations nor public sector organizations. To minimize the occurrence of fraud, the whole of organization uses an internal control system and fraud risk management as prevention. A corruption case occurred in one of the offices of BRI bank unit in Sumenep Regency, where it proves that there is still weakness in the control system. Thus, this research is done to know the effect of the internal control system and fraud risk management towards fraud.

In this study, the research method used is a quantitative method. The population in this research are employees at BRI bank unit office in Sumenep Regency as many as 45 people. The technique of sample selection is done by purposive sampling method. In analyzing the data, this study uses multiple linear regression statistical testing.

The result of this study indicates that; 1) the internal control system influences a positive effect on fraud, if the internal control system is better, so the prevention of fraud is also better; 2) fraud risk management has a positive effect toward fraud, by implementing fraud risk management. It can help minimize and improve the prevention of fraud.

Keywords : *Fraud - Internal Control System - Fraud Risk Management*

MOTTO

*“PERUSAHAAN YANG HEBAT AKAN TETAP HEBAT MESKIPUN DIJALANKAN
OLEH ORANG BODOH SEKALIPUN”*

WARREN BUFFET

*“KETENANGAN HANYA DIPEROLEH SAAT KAMU MAMPU MELEPAS SEGALANYA,
INI HANYA SEBUAH MIMPI YANG TERLIHAT NYATA”*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRAC	ix
MOTTO	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR DAN TABEL.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penulisan	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 <i>FRAUD</i>	7
2.1.1 <i>Fraud Triangle</i>	7
2.1.2 Klasifikasi <i>Fraud</i> (Kecurangan).....	10
2.2 Pencegahan <i>Fraud</i>	12

2.2.1 Ciptakan iklim budaya jujur, keterbukaan dan saling membantu..	13
2.2.2 Proses rekrutmen yang jujur	13
2.2.3 Pelatihan <i>fraud awareness</i>	14
2.2.4 Lingkungan kerja yang positif	14
2.2.5 Kode etik yang jelas, mudah dimengerti, dan ditaati.....	14
2.2.6 Program bantuan kepada pegawai yang kesulitan.....	15
2.2.7 Menanamkan kesan bahwa tindakan <i>fraud</i> dapat dikenai sanksi yang tegas	15
2.3 Sistem Pengendalian Internal	16
2.4 <i>Fraud Risk Management</i> l	19
2.5 Penelitian Terdahulu	24
2.5.1 Kerangka Berpiki	27
2.6 Pengembangan Hipotesis	27

BAB III METODE PENELITIAN 32

3.1 Jenis Penelitian	32
3.2 populasi dan teknik pengamblan sampel	32
3.3 Sumber data.....	33
3.4 operasional Variabel.....	34
3.5 Teknik Analiai Data	38
3.5.1 Uji Kualitas Data	38
3.5.2 Uji Asumsi Klasik	39
3.5.3 Analisis Regresi Linier Berganda	41

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 43

4.1 Gambaran Umum	43
4.2 Karakteristik Data	44
4.2.1 Berdasarkan Jenis Kelamin.....	44

4.2.2 Berdasarkan Jabatan	45
4.2.3 Berdasarkan umur	46
4.2.4 Berdasarkan Pendidikan	47
4.2.5 Berdasarkan Lama Kerja	47
4.3 Hasil Uji Statistik	48
4.3.1 Metode Analisis Data	48
4.3.2 Uji Asumsi Klasik	52
4.3.3 Uji Analisis Regresi linier berganda	55
4.4 Pembahasan	58
4.4.1 Pengaruh sistem pengendalian internal terhadap <i>fraud</i>	58
4.4.2 Pengaruh <i>fraud risk management</i> terhadap <i>fraud</i>	61
BAB V PENUTUP	64
4.1 Kesimpulan	64
4.2 Keterbatasan	64
4.3 Saran	65
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN	71

DAFTAR GAMBAR DAN TABEL

GAMBAR 2.1. Kerangka Berpikir	27
Tabel 4.1. ALUR PENYEBARAN KUESIONER	44
Tabel 4.2 RESPONDEN BERDASARKAN JENIS KELAMIN	44
Tabel 4.3. RESPONDEN BERDASARKAN JABATAN.....	45
Tabel 4.4 RESPONDEN BERDASARKAN UMUR.....	46
Tabel 4.5. RESPONDEN BERDASARKAN PENDIDIKAN	47
Tabel 4.6. RESPONDEN BERDASARKAN LAMA BEKERJA.....	47
Tabel 4.7. HASIL UJI VALIDITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL	49
Tabel 4.8. HASIL UJI VALIDITAS <i>FRAUD RISK MANAGEMENT</i>	50
Tabel 4.9. HASIL UJI VALIDITAS PENCEGAHAN <i>FRAUD</i>	51
Tabel 4.10. HASIL UJI RELIABILITAS	52
Tabel 4.11. HASIL UJI NORMALITAS	53
Tabel 4.12. HASIL UJI MULTIKOLINEARITAS	54
Tabel 4.13. HASIL UJI HETEROSKEDASTISITAS.....	55
Tabel 4.14. HASIL UJI T.....	56
Tabel 4.15. HASIL UJI DETERMINAN.....	57
Tabel 4.16. HASIL UJI REGRESI LINIER	57