

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas rakhmat, taufik dan hidayah Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tesis ini yang berjudul *Pengaruh Internal Audit berbasis risiko dan Whistleblowing System terhadap Pencegahan Fraud pada PT Kereta Api Indonesia Bandung*. Penulisan Tesis ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi pada Program Pascasarjana Universitas Sangga Buana Bandung.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Tesis ini masih jauh dari sempurna karena itu saran dan kritik yang bersifat membangun akan senantiasa penulis nantikan. Dengan selesainya penulisan Tesis ini penulis mengucapkan terima kasih kepada Bapak . Dr. H. Asep Effendi R, SE., M.Si.,PIA., CFrA dan Bapak Dr. H. Harry Suharman, SE., M.A., CSRS., Ak.,CA atas kesabaran dan perhatiannya dalam membimbing dan mengarahkan penulis. Tak lupa penulis ucapkan juga kepada :

1. Bapak Dr. Asep Effendi R, SE., M.Si., PIA., CFrA selaku Rektor Universitas Sangga Buana Bandung
2. Bapak Dr Didin Saepudin, SE., M.Si., CFrA selaku Direktur Program Pascasarjana Universitas Sangga Buana Bandung.
3. Ibu Dr. Hj. Fitriana, SE., M.Si., Ak., CA selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Sangga Buana Bandung
4. Bapak H. Udin Tadjudin Selaku orang tua yang selalu mendukung dalam pembuatan Tesis ini

5. Kepada Keluarga yang telah mendukung dalam pembuatan tesis ini dan teman-teman yang ada dilingkungan Pascasarjana Magister Akuntansi Universitas Sangga Buana Bandung.
6. Semua pihak yang telah memberikan bantuan dan arahan hingga terwujudnya penulisan tesis ini.

Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang telah penulis terima dan dijadikan amal soleh dikemudian hari.

Akhirnya penulis berharap, dengan kesederhanaannya tesis ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya, umumnya dunia pendidikan.

Bandung, Maret 2018

Penulis,

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2. Identifikasi Masalah	13
1.3. Tujuan Penelitian	14
1.4. Kegunaan Penelitian.....	14
1.4.1.Kegunaan Teoritis	14
1.4.2.Kegunaan Praktis.....	14
1.5.Lokasi dan Waktu Penelitian	15

II. TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Tinjauan Pustaka	16
2.1.1. <i>Fraud</i>	16
2.1.1.1. Definisi <i>Fraud</i>	16
2.1.1.2. Faktor Pendorong <i>Fraud</i>	16
2.1.1.3. Klasifikasi <i>Fraud</i>	20
2.1.1.4. Pendeteksian Kecurangan.....	21
2.1.1.5. Pencegahan Kecurangan.....	27
2.1.1.6. Faktor-Faktor Lain yang Berpengaruh Terhadap Pendeteksian dan Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	36
2.1.2. <i>Internal Auditor</i>	38
2.1.2.1. Pengertian <i>Internal Auditor</i>	38
2.1.2.2. Posisi <i>Internal Audit</i> dalam Organisasi	41

2.1.2.3. Indikator <i>Internal Auditor</i> dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	45
2.1.3. Risiko	51
2.1.3.1. Pengertian Risiko.....	51
2.1.3.2. Jenis-Jenis Risiko	51
2.1.3.3. Pengelolaan Risiko	53
2.1.4. Audit Internal Berbasis Risiko	54
2.1.4.1. Pengertian Audit Internal Berbasis Risiko	55
2.1.4.2. Tujuan Audit Internal Berbasis Risiko	57
2.1.4.3. Manfaat dan Kelemahan Audit Internal Berbasis Risiko	58
2.1.4.4. Perubahan Paradigma dalam Pendekatan Audit Internal Berbasis Risiko.....	60
2.1.4.5. Proses Pelaksanaan Audit Internal Berbasis Risiko	64
2.1.5. <i>Whistleblowing System (WBS)</i>	69
2.1.5.1. Pengertian WBS	69
2.1.5.2. Jenis-jenis <i>Whistleblowing</i>	72
2.1.5.3. Manfaat <i>Whistleblowing System</i>	74
2.1.5.4. Tujuan WBS.....	75
2.1.5.5. Indikator Efektivitas WBS	76
2.1.5.6. Asas GCG	78
2.1.6. Pengendalian Internal.....	81
2.1.7. Penelitian Sebelumnya.....	88
2.2. Kerangka Pemikiran	90
2.2.1. Pengaruh Internal Audit Berbasis Risiko Terhadap Pencegahan Fraud	90
2.2.2. Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan Fraud	92
2.2.3. Pengaruh Internal Audit Berbasis Risiko dan <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan Fraud	94
2.3. Hipotesis	98

III. DATA DAN METODE PENELITIAN

3.1 Data Penelitian.....	99
3.1.1. Gambaran singkat PT. PT. Kereta Api Indonesia	99
3.1.2. Visi, Misi, dan Tujuan PT. Kereta Api Indonesia	105
3.1.3. Logo dan Arti Lambang PT. Kereta Api Indonesia.....	108
3.1.4. Struktur Organisasi Perusahaan.....	109
3.2. Metodologi Penelitian	112
3.2.1. Metode Yang Digunakan	112
3.2.2. Operasionalisasi Variabel.....	113
3.2.3. Jenis dan Sumber Data	118
3.2.4. Teknik Pengumpulan Data.....	119
3.2.5. Rancangan Analisis dan Uji Hipotesis.....	120

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1. Hasil penelitian	130
4.1.1. Profil Responden	130
4.1.2. Transformasi Data.....	133
4.1.3. Hasil Pengujian Instrumen Penelitian	133
4.1.3.1. Hasil Pengujian Validitas Variabel Penelitian ..	133
4.1.3.2 Hasil Pengujian Reliabilitas Variabel Penelitian .	138
4.1.4. Variabel Penelitian	140
4.1.4.1. Variabel Internal Audit Berbasis Risiko di PT. Kereta Api Indonesia Bandung	141
4.1.4.2. Variabel <i>Wistleblowing System</i> di PT. Kereta Api Indonesia Bandung	143
4.1.4.3. Variabel Pencegahan Fraud di PT. Kereta Api Indonesia Bandung	145
4.1.5. Analisis Verifikatif	147
4.1.5.1. Analisis Korelasi.....	147

4.1.5.2. Analisis Jalur	148
4.2. Pembahasan	152
4.2.1. Analisis Pelaksanaan Internal Audit Berbasis Risiko di PT. Kereta Api Indonesia Bandung	152
4.2.2. Analisis terhadap Pelaksanaan <i>Wistleblowing System</i> di PT. Kereta Api Indonesia Bandung.....	154
4.2.3. Analisis terhadap Pelaksanaan Pencegahan Fraud di PT. Kereta Api Indonesia Bandung	156
4.2.4. Analisis Pengaruh Internal Audit Berbasis Risiko terhadap Pencegahan Fraud di PT. Kereta Api Indonesia Bandung	157
4.2.5. Analisis pengaruh <i>Wistleblowing System</i> terhadap Pencegahan Fraud di PT. Kereta Api Indonesia Bandung	157
4.2.6. Analisis Pengaruh Internal Audit Berbasis Risiko dan <i>Wistleblowing System</i> terhadap Pencegahan Fraud di PT. Kereta Api Indonesia Bandung	158

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan	161
5.2. Saran	162

DAFTAR PUSTAKA	164
-----------------------------	-----

LAMPIRAN	167
-----------------------	-----

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1 Daftar perusahaan dengan perolehan skor kulaitas rekomendasi audit internal yang baik dan perusahaan dengan skor kualitas rekomendasi audit internal yang memerlukan perbaikan	10
1.2. Jadwal Penelitian	15
2.1 Rekomendasi	26
2.2 Konsep Perubahan <i>Internal Audit</i>	39
2.3 Perubahan Pendekatan Audit Internal Berbasis Risiko.....	61
2.4 Penelitian Terdahulu	88
3.1 Kronologis Bentuk Perusahaan	100
3.1 Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	110
4.1 Jenis Kelamin Responden	130
4.2 Usia Responden	131
4.3 Tingkat Pendidikan Responden	131
4.4 Masa Kerja Responden	132
4.5 Uji Validitas Instrumen untuk Variabel Internal Audit Berbasis Risiko	134
4.6 Uji Validitas Instrumen untuk Variabel <i>Wistleblowing System</i> ...	135
4.7 Uji Validitas Instrumen untuk Variabel Pencegahan Fraud	137
4.8 Reliability Statistics Internal Audit Berbasis Risiko	138
4.9 Reliability Statistics <i>Wistleblowing System</i>	139
4.10 Reliability Statistics Pencegahan Fraud	140
4.11 Kriteria Presentase Tanggapan Responden	100
4.12 Rekapitulasi Variabel Internal Audit Berbasis Risiko (X1)	141
4.13 Rekapitulasi Variabel <i>Wistleblowing System</i> (X2)	141
4.14 Rekapitulasi Variabel Pencegahan Fraud (Y	143
4.15 Hubungan antar Variabel Penelitian	145
4.16 Pengaruh Langsung dan Pengaruh tidak Langsung antar Variabel Penelitian	147

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1. <i>The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud</i> -Wolf dan Hermanson,2004.....	17
2.2. Penyalahgunaan Asset	21
2.3. <i>Three Line Defense</i> -IIA	41
2.4. Kerangka pemikiran	93
3.1 Struktur Keterkaitan Antara <i>internal audit</i> berbasis risiko dan WBS Terhadap pencegahan kecurangan (<i>fraud</i>).....	122
4.1. Diagram Hubungan Kausal variabel Fungsi Internal Audit Berbasis Risiko (X_1) dan <i>Wistleblowing System</i> (X_2) terhadap Pencegahan Fraud (Y)	149

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Kuisisioner Penelitian
2. Data Ordinal
3. Data Interval
4. Validitas dan Reliabilitas Kuisisioner
5. Path Analsys