

**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN  
INTERNAL TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN (*FRAUD*)  
KANTOR PDAM WILAYAH KOTA PALEMBANG**

**SKRIPSI**



**Nama : Lara Nurzatia**

**Nim : 222019003**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG  
2023**

**Skripsi**

**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN  
INTERNAL TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN (*FRAUD*)  
KANTOR PDAM KOTA PALEMBANG**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



**Nama : Lara Nurzatia**

**Nim : 222019003**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
2023**

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Lara Nurzatia  
Nim : 222019003  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Audit  
Judul Proposal : Pengaruh Audit Internal Dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Pendeteksian Kecurangan (*Fraud*) Pada Kantor PDAM wilayah Kota Palembang.

Dengan ini saya menyatakan:

1. Karya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana strata satu baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya ini serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Palembang, february 2023



  
Lara Nurzatia

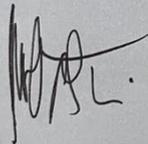
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Palembang

**TANDA PENGESAHAN SKRIPSI**

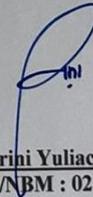
Judul Proposal : Pengaruh Audit Internal Dan Efektivitas Pengendalian  
Internal Terhadap Pendeteksian Kecurangan (Fraud)  
Kantor Pdam Kota Palembang  
Nama : Lara Nurzatia  
NIM : 222019003  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Prodi : Akuntansi  
Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi  
Mata Kuliah Pokok : Audit Forensik

Diterima dan Disahkan  
Pada tanggal, Februari 2023  
Pembimbing II

Pembimbing I



**Muhammad Fahmi, S.E., M.Si., ACPA**  
NIDN/NBM: 0029097804/1197277



**Saekarini Yuliachtri, S.E., M.Si., Ak, CA**  
NIDN/NBM : 0219057901/1187172

Mengetahui,  
Dekan  
u.b. Ketua program Studi Akuntansi



**Dr. Betri, S.E., M.Si., Ak., CA**  
NIDN/NBM : 0216106902/944806

## **MOTTO**

**“ SEKALI MELANGKAH HARUS BERHASIL”**

**“ JANGAN TEROBSESI LANGKAH SESEORANG, BUATLAH  
LANGKAHMU MENJADI MOTIVASI SESEORANG”**

**“ SETIAP ORANG BERHAK SUKSES DENGAN JALANNYA MASING  
MASING”**

- ❖ **Kupersembahkan Skripsi ini kepada**
- ❖ **Tuhanku, Allah SWT**
- ❖ **Orang tua ku Tercinta**
- ❖ **Adik adikku Tercinta**
- ❖ **Keluarga Besarku**
- ❖ **Dosen Pembimbingku**
- ❖ **Teman-temanku**
- ❖ **Almamaterku**



## PRAKATA

**Assalamu'alaikum,Wr.Wb**

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah atas Rahmat Allah yang telah memberikan nikmat kesehatan dan keselamatan serta hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “Pengaruh Audit Internal dan Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Pendeteksian Kecurangan (Fraud)” yang diajukan untuk melengkapi tugas dan syarat menyelesaikan pendidikan Strata Satu (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Palembang.

Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti banyak mendapatkan bimbingan pengarahan dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu dengan hati yang tulus, peneliti mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada: Teristimewa untuk kedua orang tua saya tercinta Kepada Ayahanda Amrul dan Ibunda Melati , yang selama ini memberikan kasih sayang, memberikan motivasi, mendukung dan mendoakan peneliti hingga sejauh ini, serta adik adiku tercinta yang sangat saya sanyangi mendukung dan mendoakan saya dalam kelancaran proses ini, saya juga mengucapkan terima kasih kepada bapak Muhammad Fahmi,S.E.,M.Si,ACPA dan ibu Saekarini Yuliachtri ,S.E.,M.Si.,Ak.,CA yang dengan penuh kesabaran dan ketelitian telah membimbing dan memberikan masukan guna penyelesaian skripsi ini. Selain itu ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Abid Djazuli SE., M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.
2. Bapak Yudha Mahrom SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Ibu Dr Maftuhah, S.E.,M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Bapak Aprianto, S.E.,M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Bapak M. Orba Kurniawan S.H., S.E., M.Si., BKP Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
6. Bapak Hoirul Amri Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
7. Bapak Betri Sirajuddin S.E.,M.Si.,Ak.,CA selaku Ketua Prodi Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
8. Ibu Nina Sabrina S.E., M.Si selaku Sekretaris prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
9. Bapak/Ibu Dosen dan para staff pengajar di Universitas Muhammadiyah Palembang yang telah memberikan pendidikan dan pengetahuan kepada peneliti.
10. Kantor PDAM Kota Palembang yang telah memberikan data-data yang diperlukan dalam penyelesaian skripsi ini.

11. Teman-teman terdekat saya Novita, Riski nugroho, Febriyansah, Deri yang siap membantu dalam penulisan skripsi ini.
12. Serta saya Oka Maretha yang selalu mensupport saya dan menemani saya dalam menjalankan penelitian ini.
13. Teman seperjuangan stambuk Akuntansi khususnya kelas Akuntansi pagi yang tidak bisa disebutkan satu persatu serta terima kasih atas dukungan teman-teman semua.

Akhirnya kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungannya dalam penulisan skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih dan hanya Allah SWT yang dapat memberikan balasan yang setimpal atas jasa dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada semua pihak yang membaca dan memperluas pemikiran dimasa yang akan datang. Akhirnya penulis mengucapkan terima kasih. Wassalamu'alaikum,Wr.Wb.

Palembang, Maret 2023

Peneliti

Lara Nurzatia

222019003

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL LUAR .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PRAKATA.....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>HALAMAN DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>HALAMAN DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>HALAMAN LAMPIRAN.....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>ivx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN</b>	
<b>HIPOTESIS</b>	
A. Kajian Pustaka .....	11
B. Kerangka Pemikiran .....	34
C. Hipotesis.....	37
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>	
A. Jenis penelitian .....	39
B. Lokasi penelitian .....	40
C. Operasionalisasi Variabel .....	40

D. Populasi dan Sampel .....	41
E. Data Yang Diperlukan .....	43
F. Metode Pengumpulan Data .....	44
G. Teknik Analisis .....	45
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Hasil Penelitian.....	53
B. Pembahasan Hasil Penelitian.....	70
<b>BAB V KESIMPILAN DAN SARAN</b>	
A. Simpulan.....	73
B. Saran.....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>78</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>.....</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel I.I Surve Pendahuluan .....</b>	<b>7</b>
<b>Tabel II.I Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>32</b>
<b>Tabel III.I Operasional Variabel .....</b>	<b>40</b>
<b>Tabel III.2 Bagian Divisi.....</b>	<b>42</b>
<b>Tabel IV.1 Rincian Pengambilan Dan Pengembalian Kuesioner .....</b>	<b>55</b>
<b>Tabel IV.2 Deskripsi Karakteristik Responden .....</b>	<b>56</b>
<b>Tabel IV.3 Uji Validitas Variabel Audit Internal.....</b>	<b>58</b>
<b>Tabel IV.4 Uji Validitas Variabel Efektivitas Pengendalian Internal .....</b>	<b>59</b>
<b>Tabel IV.5 Uji Validitas Variabel Pendeteksian Kecurangan .....</b>	<b>60</b>
<b>Tabel IV.6 Uji Reabilitas .....</b>	<b>61</b>
<b>Tabel IV.7 Hasil Uji Normalitas.....</b>	<b>63</b>
<b>Tabel IV.8 Hasil Uji Multikolinieritas.....</b>	<b>64</b>
<b>Tabel IV. 9 Uji Simultan (Uji F).....</b>	<b>66</b>
<b>Tabel IV. 10 Uji T.....</b>	<b>67</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar II.1</b> Kearngka Pemikiran.....	<b>37</b>
<b>Gambar IV.1</b> Hasil Uji Normalitas.....	<b>63</b>
<b>Gambar IV. 2</b> Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	<b>66</b>

# ABSTRAK

**LARA NURZATIA NIM 222019003. Pengaruh Audit Internal dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Pendeteksian Kecurangan (fraud) Pada Kantor PDAM Wilayah Kota Palembang 2023 Skripsi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menguji Pengaruh Audit Internal dan Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Pendeteksian Kecurangan (Fraud) pada Kantor PDAM Wilayah Kota Palembang secara parsial dan secara simultan. Penelitian ini menggunakan pendekatan asosiatif yaitu penelitian yang bertujuan untuk menganalisis hubungan antara satu variabel dengan variabel lainnya atau bagaimana suatu variabel mempengaruhi variabel lain. Populasi pada penelitian ini yaitu 9 Kantor unit pelayanan dan kantor utama PDAM wilayah kota Palembang dengan metode sampling jenuh. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini dengan menyebarkan kuisioner pada responden penelitian. Teknik analisis data pada penelitian ini menggunakan regresi linear berganda. Hasil penelitian ini adalah sebagai berikut Secara Simultan Audit internal dan Efektivitas Pengendalian Internal berpengaruh Signifikan terhadap Pendeteksian Kecurangan.. secara parsial Audit Internal berpengaruh Signifikan Terhadap Pendeteksian Kecurangan dan Efektivitas Pengendalian Internal Secara Parsial Berpengaruh Signifikan Terhadap Pendeteksian Kecurangan.

**Kata kunci: Audit Internal, Efektivitas Pengendalian Internal , Pendeteksian Kecurangan**

## **ABSTRACT**

**LARA NURZATIA NIM 222019003. The Influence of Internal Audit and the Effectiveness of Internal Control on Fraud Detection at the Regional PDAM Office in Palembang City 2023 Thesis. Faculty of Economics and Business Muhammadiyah University of Palembang.**

This study aims to determine and test the influence of internal audit and the effectiveness of internal controls on fraud detection at PDAM Regional Office Palembang City partially and simultaneously. This study uses an associative approach, namely research that aims to analyze the relationship between one variable and another or how a variable affects other variables. The population in this study were 9 service unit offices and the main office of the PDAM Palembang city area using the saturated sampling method. Data collection techniques in this study by distributing questionnaires to research respondents. The data analysis technique in this study used multiple linear regression. The results of this study are as follows. Simultaneously internal audit and internal control effectiveness have a significant effect on fraud detection. Partially, internal audit has a significant effect on fraud detection and internal control effectiveness partially has a significant effect on fraud detection.

**Keywords: Internal Audit, Internal Control Effectiveness, Fraud Detection**

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Era globalisasi yang semakin berkembang kecurangan akuntansi telah mendapat banyak perhatian publik dan menjadi pusat perhatian para pelaku bisnis di Indonesia, kecurangan akuntansi sudah menjadi kebiasaan dari tahun ketahun. Menurut (Betri , 2020 : 17) , kecurangan merupakan penipuan yang sengaja dilakukan dan menimbulkan kerugian tanpa di sadari oleh pihak yang dirugikan tersebut dan memberikan keuntungan bagi pelaku kecurangan. Kecurangan umumnya terjadi karena adanya tekanan untuk melakukan penyelewengan atau dorongan untuk memanfaatkan kesempatan yang ada dan adanya pembenaran.

(Betri , 2020 : 17) Indikasi *fraud* atau kecurangan atau penyimpangan pada suatu perusahaan atau instansi pemerintah yang dilakukan oleh karyawan atau pegawainya. Penyimpangan ini bisa terjadi di berbagai lapisan kerja organisasi, baik dibagian manajemen puncak perusahaan maupun pejabat tinggi suatu instansi. *Fraud* (kecurangan) itu sendiri secara umum merupakan suatu perbuatan melawan hukum yang dilakukan oleh orang orang dari dalam dan atau luar organisasi, dengan maksud untuk mendapatkan keuntungan pribadi dan atau kelompoknya yang secara langsung merugikan pihak lain. *Fraud* sebagai tindak pidana atau perbuatan korupsi. (Soemarso, 2018 : 167) bentuk pelanggaran paling keras terhadap etika, kontrak, dan regulasi adalah kecurang (*fraud*). Dalam kecurangan terdapat unsur niat jahat, kesengajaan, dan penipuan. Oleh karena itu kecurangan akan selalu dikaitkan dengan pelanggaran hukum.

(Karyono, 2013 : 20) mendefinisikan *fraud* sebagai penyimpangan dan perbuatan ilegal atau melanggar hukum yang dilakukan secara sengaja untuk mencapai tujuan tertentu, misalnya dengan cara menipu atau memberikan gambaran yang keliru kepada pihak lain, dan dapat dilakukan oleh pihak baik dari dalam maupun luar organisasi. (al, 2012) dalam bukunya *Fraud Examination*, berpendapat bahwa *fraud* adalah tindakan penipuan dengan sengaja yang dilakukan seseorang atau lebih secara sadar dan tidak ada unsur paksaan serta dapat merugikan orang lain (korban) dan menguntungkan pelakunya.

Audit internal adalah Auditor yang berkerja dalam perusahaan (Perusahaan Negara maupun perusahaan swasta) yang tugas pokoknya menentukan apakah kebijakan dan prosedur yang ditetapkan oleh manajemen puncak telah di patuhi, menentukan baik dan tidaknya penjagaan terhadap kekayaan organisasi, menentukan efisiensi dan efektifitas prosedur kegiatan organisasi, serta menentukan keandalan informasi yang dihasilkan oleh berbagai bagian organisasi (Mulyadi, 2014 : 20 ).

(Hery, 2019 : 238) Ruang lingkup perkerjaan auditor internal sangat komprehensif. Auditor internal melayani organisasi dengan membantunya mencapai tujuan, memperbaiki efisiensi dan efektivitas jalannya kegiatan operasional perusahaan, serta mengevaluasi manajemen risiko dan pengendalian internal. Auditor internal menaruh perhatian pada seluruh aspek organisasi, baik finansial maupun nonfinansial. Auditor internal juga sangat focus terhadap

kemungkinan terjadinya peristiwa peristiwa di masa yang akan datang sebagai hasil dari evaluasi pengendalian internal yang di lakukan secara terus menerus.

Efektivitas pengendalian internal yang diharapkan mampu mencegah *fraud*. Karena jika system pengendalian internal yang buruk memicu terjadinya tindakan kecurangan. Perusahaan dengan skala besar bisa lebih sulit dilakukan pencegahan karena terdapat banyak anggota dalam perusahaan (Nisak, 2013). Auditor internal muncul karena adanya kebutuhan dari organisasi perusahaan yang semakin kompleks. Auditor internal berkerja untuk memeriksa dan mengaudit internal perusahaan baik catatan akuntansi, maupun ketaatan pada manajemen puncak ketaatan pada pemerintah dan sesuai dengan ketentuan dari ikatan profesi audit yang berlaku (Agoes, 2014 : 218).

Beberapa penelitian mengenai audit internal dan efektivitas pengendalian internal juga dilakukan oleh (Putri & Suryono, 2016) hasil penelitiannya menunjukkan bahwa audit internal dan pengendalian internal berpengaruh secara signifikan terhadap kecurangan (*fraud*) artinya peran audit internal dan pengendalian internal memiliki hubungan yang kuat, semakin baik audit internal semakin tinggi pencegahan kecurangan. Dalam penelitian (Akthar & Damayanti, 2022) dengan judul pengaruh audit internal dan efektivitas pengendalian internal terhadap pendeteksian kecurangan(*fraud*) hasil penelitian menunjukkan audit internal tidak berpengaruh signifikan terhadap pendeteksian kecurangan hal ini di sebabkan perusahaan belum menerapkan atau melakukan pemeriksaan secara berkala untuk mendeteksi kecurangan , sedangkan efektivitas pengendalian berpengaruh signifikan terhadap pendeteksi kecurangan hal ini dapat disebabkan

system pengendalian internal yang terdapat pada perusahaan sangat mempengaruhi tingkat kecurangan yang terdapat dalam perusahaan.

Kasus tindak kecurangan (*fraud*) seperti yang terjadi di PT Garuda Indonesia (Persero) Tbk mengklaim catatan kinerja keuangan yang cemerlang. Saat itu, tercatat laba bersih mencapai *US\$* 809 ribu (sekitar Rp.11,33 miliar). Namun, dua komisaris perusahaan tersebut menolak menandatangani laporan keuangan karena merasa janggal akan pencatatan transaksinya yang terlihat dipoles. Keduanya tak sepakat pada salah satu transaksi kerja sama dengan PT. Mahata aero teknologi sebuah *startup* penyedia teknologi *wifi on board* yang dibukukan sebagai pendapatan oleh manajemen.

Melihat bagaimana perusahaan sekelas PT Garuda Indonesia bisa tersandung *fraud*, ada baiknya jika Anda menyusun rencana sedini mungkin untuk mencegah terjadinya *fraud* dalam laporan keuangan perusahaan. Salah satu cara efektif untuk mencegah *fraud* adalah dengan melakukan audit internal. Peran penting internal audit untuk mencakup *preventing fraud* (mencegah kecurangan), *detecting fraud* (mendeteksi kecurangan), dan *investigating fraud* (investigasi kecurangan). Internal auditor berada dalam posisi yang penting untuk memonitor secara terus menerus struktur pengendalian internal perusahaan dengan mengidentifikasi dan mendeteksi tanda tanda adanya kecurangan.

Kasus *fraud* (kecurangan) juga terjadi di PDAM Indonesia yaitu terjadi pada PDAM Bogor pada tahun 2019. Bupati bogor Ade yasin selaku penanggung jawab PDAM dan direktur utama PDAM tirta kahuripan selaku pelaksana teknis PDAM, diduga terlibat langsung terhadap kebocoran dana yang merugikan

keuangan Negara tersebut. Ade yasin dan Hasanudin tahir diduga bersekongkol dengan PT. Sentul City Tbk, untuk memperkaya diri. Hal tersebut dari hasil investigasi dan temuan tim ombudsman. Bupati bogor dan dirut PDAM telah melakukan pungutan - pungutan tidak resmi terhadap konsumen air bersih yang dilakukan PT. Sentul City Tbk, di delapan desa dan dua kecamatan. (sumber:<https://mediaindonesia.com>).

Kasus kasus diatas upaya yang dapat dilakukan oleh pemerintahan untuk dapat mencegah *fraud* antara lain dengan menerapkan audit internal dan efektivitas pengendalian internal yang diharapkan mampu mencegah *fraud*. (Soemarso, 2018 : 167) Audit internal adalah suatu kegiatan pemberian keyakinan (*assurance*) dan konsultasi yang bersifat independen dan objektif dengan tujuan untuk meningkatkan nilai dan memperbaiki operasional perusahaan melalui pendekatan yang sistematis, dengan cara mengevaluasi dan meningkatkan efektivitas manajemen risiko, pengendalian dan proses tata kelola perusahaan.

Sejalannya dengan berkembang perusahaan serta makin kompleks pengelolaan bisnis maka internal audit dituntut berperan lebih jauh dalam membantu perusahaan untuk meningkatkan kinerja manajemen. Mengingat banyaknya perusahaan besar yang mengalami kebangkrutan beberapa tahun terakhir kenyataan pengendalian internal tidak berjalan sesuai dengan konsepnya, maka masih bisa dikatakan andalkah internal audit dalam mencapai kinerjanya sebagai *fraud prevection* dan *fraud detection*. Dalam laporan ACFE *Report to the nations on occupational fraud and abuse a global study 2014*, menyebutkan

bahwa perusahaan setiap tahunnya menderita kerugian sebesar 5% dari pendapatannya akibat *fraud*.

Kecurangan (*fraud*) dapat terjadi di perusahaan besar dimana saja, termasuk perusahaan daerah air minum (PDAM). *Fraud* merupakan tindakan kecurangan yang dilakukan dengan sedemikian rupa guna menguntungkan diri sendiri atau kelompok yang dapat merugikan pihak yang lain (Kuntadi, 2015 : 7). Kecurangan (*fraud*) harus diantisipasi supaya tidak menghambat kemajuan perusahaan itu sendiri dengan dilakukannya audit internal yang digunakan sebagai alat pengawasan atas keseluruhan kegiatan yang dilakukan perusahaan.

Kasus tersebut maka audit internal dan efektivitas pengendalian diharapkan dapat mencegah dan mendeteksi kecurangan dan bisa meminimalisir kasus kasus yang sudah terjadi. Audit internal dan pengendalian internal bertujuan untuk mencegah kecurangan. Audit internal dan pengendalian internal adalah kesatuan yang tidak dapat dipisahkan dalam mencegah tindakan kecurangan, auditor internal diharuskan bersikap objektif, independen dalam menjalankan tugasnya. auditor internal perlu memperhatikan bahwa pengendalian yang dilakukan sudah berjalan efektif atau masih banyak yang dibenahi (maliawan , sujana , & diatmika, 2017) jika audit internal yang dimiliki perusahaan berkualitas dan berkompeten, serta pengendalian internal perusahaan berjalan dengan sesuai standard prosedur perusahaan maka kemungkinan pencegahan kecurangan dapat terjadi atau di minimalisir (fahreza,2014).

Efektivitas pengendalian internal merupakan faktor yang mempengaruhi adanya kecenderungan kecurangan akuntansi, pengendalian internal merupakan

peran penting dalam organisasi untuk meminimalisir kecurangan akuntansi. Pengendalian internal yang lemah menyebabkan tidak dapat terdeteksinya kecurangan proses akuntansi sehingga bukti audit yang di peroleh dari data akuntansi menjadi tidak kompeten. Pengendalian internal yang efektif menutup peluang terjadinya kecenderungan untuk berlaku curang dalam akuntansi.

Fenomena yang ditemukan saat survey pendahuluan terkait Audit internal dan efektivitas pengendalian internal pada PDAM Kota Palembang terkait pendeteksian kecurangan, sebelumnya belum pernah terjadi tindak kecurangan pada PDAM di kota Palembang. Tetapi Efektivitas system pengendalian yang lemah pada kantor PDAM kota Palembang bisa berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan. Terutama pada bagian pemantauan pada kantor PDAM Kota Palembang dimana disaat karyawan tersebut menagih pembayaran air pada costumer yang dimana disaat penagihan tidak ada pengawasan atau pemantauan yang dimana tidak ada seorangpun yang tau jika karyawan tersebut sudah menerima pembayaran itu atau belum dan bisa saja kemungkinan terjadinya tindak kecurangan.

**Tabel I.1**  
**Survey Pendahuluan**

Nama	Hasil Survey
Rahmad , ST Kantor Unit Pelayanan Rambutan	Berdasarkan survey yang saya lakukan pada Kantor Unit Pelayanan Rambutan PDAM kota Palembang masih memiliki sistem pengendalian yang lemah karna perusahaan belum mempertimbangkan kemungkinan terjadinya kecurangan dalam pengukuran resiko. Hal ini disebabkan kurangnya pengawasan Auditor

	Internal terhadap manajemen perusahaan. Auditor kurang berperan secara optimal dalam melakukan pemantauan aktivitas pengendalian yang dilakukan untuk mengurangi resiko. Selain itu auditor internal dinilai belum menilai secara objektif. Maka hal tersebut akan mempengaruhi terjadinya kecurangan dalam perusahaan tersebut.
Ade Oktariady, ST Kantor Unit Pelayanan Seberang Ulu I	Berdasarkan survey yang saya lakukan pada Kantor Unit Pelayanan Seberang Ulu I PDAM Kota Palembang Efektivitas Pengendalian Internal Pada bagian aktivitas pemantauan kurang maka dari itu kebanyakan karyawan belum melakukan atau menjalankan pengendalian internal, dan Audit Internal kurang berperan dalam memperhatikan hal itu, padahal itu bisa menyebabkan terjadinya tindakan kecurangan.
Ahmad Alhakimi, ST Kantor Unit Pelayanan Seberang Ulu II	Berdasarkan survey yang saya lakukan pada Kantor Unit Pelayanan Seberang Ulu II PDAM Kota Palembang terdapat belum optimalnya pengawasan pada lingkungan pengendalian internal dikarenakan aktivitas pemantauan tidak dilakukan sepanjang waktu, sehingga tidak dapat menentukan apakah pengendalian internal itu beroperasi sebagaimana yang diharapkan atau tidak, jika tidak akan ada peluang atau kesempatan bagi pihak yang terlibat untuk melakukan tindak kecurangan.

Berdasarkan informasi yang diperoleh dari survey pendahuluan yang telah dilakukan sebelumnya melalui wawancara pada 3 Kantor Unit Pelayanan PDAM kota Palembang dapat disimpulkan bahwa seberapa pentingnya peran audit

internal dan efektivitas pengendalian internal yang sangat berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan.

Berdasarkan fenomena yang terjadi maka penulis tertarik untuk mengkaji ulang penelitian yang berjudul **"Pengaruh audit internal dan efektivitas pengendalian internal terhadap pendeteksian kecurangan pada kantor PDAM kota Palembang"**

### **B. Rumusan masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis mengidentifikasi masalah dan sekaligus membatasi permasalahan yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah :

1. Bagaimana pengaruh audit internal dan efektivitas pengendalian internal terhadap deteksi kecurangan (*fraud*)?
2. Bagaimana pengaruh audit internal terhadap deteksi kecurangan (*fraud*) ?
3. Bagaimana pengaruh efektivitas pengendalian internal terhadap deteksi kecurangan (*fraud*) ?

### **C. Tujuan penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah di atas, tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan memperoleh pengetahuan yang lebih luas dalam bidang audit internal dan pengendalian internal khususnya pencegahan dan deteksi kecurangan (*fraud*), maka tujuan penelitian ini sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh audit internal dan Efektivitas Pengendalian Internal terhadap pendeteksian kecurangan (*fraud*).
2. Untuk mengetahui pengaruh Audit Internal terhadap pendeteksian kecurangan (*fraud*).
3. Untuk mengetahui pengaruh Efektivitas pengendalian internal terhadap pendeteksian kecurangan (*fraud*).

#### **D. Manfaat penelitian**

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dan wawasan untuk pihak pihak sebagai berikut :

a. Bagi penulis

Penelitian ini yang dilakukan sebagai syarat gelar sarjana dan untuk menambah ilmu pengetahuan dalam menerapkan teori teori ilmu yang pernah di peroleh di bangku perkuliahan.

b. Bagi perusahaan

Penelitian ini diharapkan dapat menambah informasi bagi perusahaan mengenai pentingnya pengaruh internal audit dalam mencegah dan mendeteksi kecurangan untuk di jadikan masukan dalam penyusunan kebijakan perencanaan dan pengendalian operasi yang lebih efektif.

c. Bagi almamater

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan pengetahuan dan referensi penelitian mengenai kualitas audit di masa yang akan datang serta dapat memberikan kontribusi bagi dunia pendidikan

## DAFTAR PUSTAKA

- Agoes. (2014). *Pemeriksaan Akuntan*. Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Aimayani. (2022). Pengaruh auditor internal pengendalian internal dan whistleblowing system terhadap pencegahan kecurangan .
- Akthar, M., & Damayanti, R. A. (2022). Pengaruh Audit Internal dan Pengendalian Internal Terhadap Pendeteksian Kecurangan . *Bisnis dan Akuntansi Kontemporer*, 132-142.
- al, A. e. (2012). *Fraud Examination*. Australia : Cengage Learning .
- aurelia, p. n., dilliana, s. m., & lamawitak, p. l. (2022). Pengaruh audit internal dan efektivitas pengendalian internal terhadap deteksi kecurangan pada perumda air minum wair pu'an kabupaten sikka . *jurnal ilmiah ekonomi manajemen* .
- Betri . (2020). *Akuntansi Forensik dan Audit Investigasi*. Palembang: Universitas Muhamadiyah Palembang.
- Darmanto. (2021). *Efektivitas Sumpah dan Janji*.
- Fahreza. (n.d.). Pengaruh Audit Internal dan Efektifitas Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan . *Skripsi* .
- Fitriya. (2019 : 121). *Metode Penelitian Untuk Manajemen dan Akuntansi*. Salemba.
- Hery. (2019). *Potret Profesi Audit Internal*. Bandung: ALFABETA.
- iqbal, m., & murtanto. (2016 ). analisa pengaruh faktor faktor fraud triangle terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan property real estate yang terdapat di bursa efek indonesia. *seminar nasional cendikiawan ISSN (E)*.
- Isnaini, D., Fitriyah, W., Safitri, E., Nurjanah, M., & Choiriyah. (2019 : 18). *Metode Penelitian*. Palembang: Noerfikri offiset.
- Karyono. (2013). *Forensic Fraud*. Yogyakarta: Andi.
- Kisar. (2019). *Kasus Korupsi PDAM di Bogor* . Bogor: Media Indonesia.
- Krismiaji. (2010 ). *Sistem Informasi Akuntansi*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Kuntadi. (2015). *Sistem Kendali Kecurangan*. Jakarta.

- maliawan , i. d., sujana , e., & diatmika, I. g. (2017). Pengaruh Audit Internal dan Efektifitas Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan. *SI AK Universitas Pendidikan Ganesa*.
- Mulyadi. (2014 ). *Auditing*. Jakarta: Salemba Empat.
- Nisak, C. &. (2013). Sistem Pengendalian Internal Dalam Pencegahan Fraud Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah . 15-22.
- Noviany. (2020 ). *Fraud Auditing*. deepublish.
- pandjaitan, f. (2007). peranan audit internal dalam menunjang efektivitas pengendalian internal penjualan pada PDAM.
- Priantara. (2013). *Fraud Auditing dan Investigation*. Jakarta: Wacana Media.
- Putri, R. A., & Suryono, B. (2016). Pengaruh Pengendalian Internal dan Audit Internal dalam Mendeteksi Kecurangan . *Ilmu dan Riset Akuntansi* , 2-16.
- sawyer. (2010). *Auditing Internal*. Salemba Empat.
- Sekaran. (2011). *RESEARCH METHODS FOR BUSINESS*. Jakarta: Salemba Empat.
- Soemarso. (2018). *Etika dan Tata Kelola Perusahaan*. jakarta: Salemba Empat.
- sugiyono. (2010 ). *Metode Penelitian*.
- Sujarweni, W. (2019 ). *Metode Penelitian Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Tugiman , H. (2010). *Standar Profesional Audit Internal* . Yogyakarta : Yogyakarta : Kanisius Hery 2010 .
- Valery. (2011). *Internal Audit*. jakarta : erlangga .
- Yunitasari. (2010). Pengaruh Independensi dan Profesionalisme Auditor Internal Dalam Mencegah dan Mendeteksi Terjadinya Fraud. *Skripsi*.
- Yusriwanti. (2017). Pengaruh Peran Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan Pada Perusahaan Perbankan di Pekan Baru . *ejournal unisi.ac.id*, 1-13.