

SKRIPSI

**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN EFEKTIVITAS
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN
FRAUD LAPORAN KEUANGAN PADA LPD KOTA
DENPASAR**



POLITEKNIK NEGERI BALI

**NAMA : I MADE WISNU DANU ARTHA
NIM : 2015644108**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI
2024**

**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN
INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD LAPORAN
KEUANGAN PADA LPD KOTA DENPASAR**

**I Made Wisnu Danu Artha
2015644108**

(Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

ABSTRAK

Kecurangan (*fraud*) merujuk pada tindakan yang disengaja yang dilakukan oleh individu atau kelompok, yang berdampak pada laporan keuangan dan menyebabkan kerugian bagi entitas atau pihak lain (Rahmi dan Helmayunita, 2019). Penyelewengan dana LPD dan tindakan korupsi merupakan masalah yang kerap muncul di lingkungan LPD, seperti yang terjadi di LPD Desa Adat Serangan akibat 17 kredit fiktif. Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan pengaruh audit internal dan efektivitas pengendalian internal terhadap pencegahan *fraud* laporan keuangan di LPD Kota Denpasar. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode asosiatif kausal. Populasi penelitian adalah karyawan LPD yang mengetahui pencegahan *fraud* laporan keuangan. Sampel penelitian berjumlah 118 pegawai, dipilih melalui teknik *proportionate random sampling* berdasarkan jumlah karyawan LPD di setiap kecamatan. Data dikumpulkan menggunakan kuesioner yang disebar pada 34 LPD di Kota Denpasar. Analisis data dilakukan menggunakan metode *Partial Least Square* (PLS) dengan bantuan aplikasi SmartPLS 3.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa audit internal dan efektivitas pengendalian internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan *fraud* di LPD Kota Denpasar. Penelitian ini juga diperkuat dengan teori agensi. Audit internal berperan penting dalam mengurangi asimetri informasi antara *paruman* desa dengan LPD. Pengendalian internal yang kuat melalui sistem informasi dan komunikasi yang jelas juga mendukung pelaksanaan pemeriksaan yang efektif dalam pencegahan kecurangan di LPD Kota Denpasar.

Kata kunci: audit internal, efektivitas pengendalian internal, pencegahan *fraud*, laporan keuangan.

**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN
INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD LAPORAN
KEUANGAN PADA LPD KOTA DENPASAR**

**I Made Wisnu Danu Artha
2015644108**

(Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

ABSTRAK

Fraud refers to intentional acts committed by individuals or groups, which have an impact on financial statements and cause losses to entities or other parties (Rahmi and Helmayunita, 2019). Misappropriation of LPD funds and acts of corruption are problems that often arise in the LPD environment, such as what happened at LPD Desa Adat Serangan due to 17 fictitious credits. This study aims to prove the effect of internal audit and the effectiveness of internal control on preventing financial statement fraud in LPD in Denpasar City. This study uses a quantitative approach with a causal associative method. The research population is LPD employees who know the prevention of financial statement fraud. The research sample amounted to 118 employees, selected through proportionate random sampling technique based on the number of LPD employees in each sub-district. Data were collected using questionnaires distributed to 34 LPD in Denpasar City. Data analysis was carried out using the Partial Least Square (PLS) method with the help of the SmartPLS 3.0 application. The results showed that internal audit and the effectiveness of internal control have a positive and significant effect on fraud prevention in LPD Denpasar City. This research is also reinforced by agency theory. Internal audit plays an important role in reducing asymmetric information between the village paruman and the LPD. Strong internal control through a clear information and communication system also supports the implementation of effective audits in preventing fraud in LPD in Denpasar City.

Keywords: *internal audit, internal control effectiveness, fraud prevention, financial statements.*

**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN EFEKTIVITAS
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN
FRAUD LAPORAN KEUANGAN PADA LPD KOTA
DENPASAR**

SKRIPSI

**Dibuat sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Terapan Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Manajerial
Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali**

**NAMA : I MADE WISNU DANU ARTHA
NIM : 2015644108**

**JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI
2024**

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH

Surat yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : I Made Wisnu Danu Artha
NIM : 2015644108
Program Studi : Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial

Menyatakan Bahwa sesungguhnya Skripsi:

Judul : Pengaruh Audit Internal dan Efektivitas Pengendalian
Internal Terhadap Pencegahan *Fraud* Laporan Keuangan
pada LPD Kota Denpasar
Pembimbing : Drs. Ec. Ida Bagus Anom Yasa, MM., Ak.
Luh Mei Wahyuni, SE., MMA.
Tanggal Ujian : 15 Agustus 2024

Skripsi yang dituliskan merupakan karya sendiri dan orisinal, bukan merupakan kegiatan plagiat atau saduran karya pihak lain serta belum pernah diajukan sebagai syarat atau sebagai bagian dari syarat untuk memperoleh gelar kesarjanaan dari perguruan tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Badung, 15 Agustus 2024



I Made Wisnu Danu Artha

SKRIPSI

PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* LAPORAN KEUANGAN PADA LPD KOTA DENPASAR

DIAJUKAN OLEH:

NAMA : I MADE WISNU DANU ARTHA
NIM : 2015644108

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik Oleh:

DOSEN PEMBIMBING I

DOSEN PEMBIMBING II



Drs. Ec. Ida Bagus Anom Yasa, MM., Ak.
NIP. 196103061989101001



Luh Mei Wahyuni, SE., MMA.
NIP. 196405011990032001

JURUSAN AKUNTANSI
KETUA



I. Made Bagiada, SE., M.Si, Ak.
NIP. 197512312005011003

SKRIPSI

PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD LAPORAN KEUANGAN PADA LPD KOTA DENPASAR

Telah Diuji dan Dinyatakan Lulus Ujian Pada:

Tanggal 15 Bulan Agustus Tahun 2023

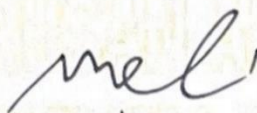
PANITIA PENGUJI

KETUA:



Drs. Ec. Ida Bagus Anom Yasa, MM., Ak.
NIP. 196103061989101001

ANGGOTA:



2. I Ketut Parnata, SE, MMA., Ak.
NIP. 197209081998021001



3. I Made Dwi Jendra Sulastra, S.Kom., M.T.
NIP. 197909112003121002

Kata Pengantar

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas rahmat-Nya, skripsi ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial di Politeknik Negeri Bali. Penulis menyadari bahwa sangatlah sulit bagi untuk menyelesaikan skripsi ini tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, mulai dari masa perkuliahan hingga sampai pada penyusunan skripsi ini. Untuk itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. I Nyoman Abdi, SE., M.eCom., selaku Direktur Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan kesempatan dalam menuntut pendidikan di Politeknik Negeri Bali.
2. I Made Bagiada, SE., M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali yang telah mengarahkan dan memberikan petunjuk untuk menyelesaikan pendidikan di Politeknik Negeri Bali.
3. Wayan Hesadijaya Utthavi, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, yang telah memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi yang menjadi syarat kelulusan studi di Politeknik Negeri Bali.
4. Drs. Ec. Ida Bagus Anom Yasa, MM., Ak., selaku dosen pembimbing I yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran dalam mengarahkan dan membimbing penulis dalam menyusun skripsi ini.

5. Luh Mei Wahyuni, SE., MMA., selaku dosen pembimbing II yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan dalam proses menyusun skripsi ini.
6. Pihak Lembaga Perkreditan Desa di Kota Denpasar yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang dibutuhkan dalam menyusun skripsi ini.
7. Orang tua dan keluarga yang telah memberikan bantuan serta dukungan material dan moral.
8. Teman-teman yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga Ida Sang Hyang Widhi Wasa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu.

Badung, 15 Agustus 2024

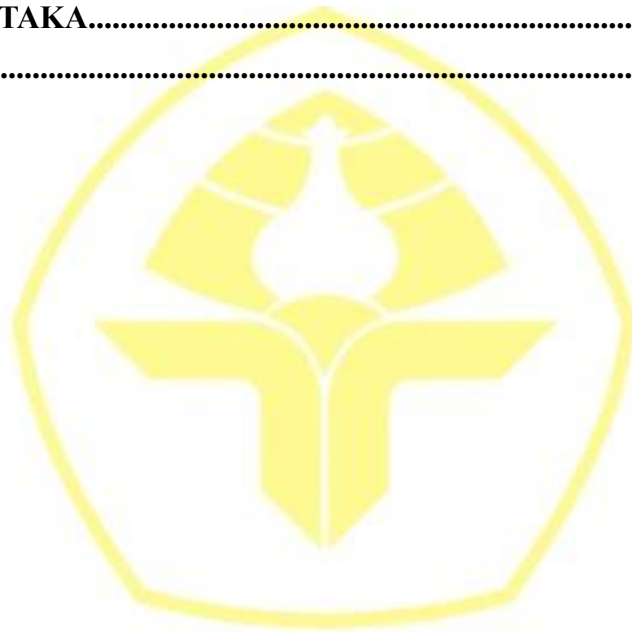
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Depan	i
Abstrak	ii
<i>Abstract</i>	iii
Halaman Persyaratan Gelar Sarjana	iv
Halaman Surat Pernyataan Orisinalitas Karya Ilmiah	v
Halaman Persetujuan	vi
Halaman Penetapan Kelulusan	vii
Kata Pengantar	viii
Daftar Isi	x
Daftar Tabel	xii
Daftar Gambar	xiii
Daftar Lampiran	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Batasan Masalah.....	6
D. Tujuan dan Manfaat	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA	9
A. Kajian Teori.....	9
B. Kajian Penelitian yang Relevan	18
C. Kerangka Pikir	21
D. Hipotesis Penelitian.....	25
BAB III METODE PENELITIAN	28
A. Jenis Penelitian.....	28
B. Tempat dan Waktu Penelitian.....	28
C. Populasi dan Sampel Penelitian	28
D. Variabel Penelitian dan Definisi.....	30
E. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data	34
F. Validitas dan Reliabilitas Instrumen	35
G. Teknis dan Analisis Data.....	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	43

A. Deskripsi Hasil Penelitian	43
B. Hasil Uji Hipotesis	59
C. Pembahasan.....	72
D. Keterbatasan Penelitian.....	74
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	76
A. Simpulan	76
B. Implikasi.....	77
C. Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA.....	80
LAMPIRAN.....	83



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Daftar Sampel Pegawai LPD Kota Denpasar.....	30
Tabel 3.2 Skala Likert	35
Tabel 4.1 Jumlah LPD dan Karyawan di Kota Denpasar Tahun 2023	44
Tabel 4.2 Tingkat Pengembalian Kuesioner.....	45
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	46
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	46
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	47
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan	48
Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja.....	49
Tabel 4.8 Karakteristik Responden Berdasarkan Respon Masing-masing Indikator	50
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Instrumen	51
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen	53
Tabel 4.11 Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Audit Internal.....	54
Tabel 4.12 Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Efektivitas Pengendalian Internal	56
Tabel 4.13 Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Pencegahan <i>Fraud</i> Laporan Keuangan.....	58
Tabel 4.14 Hasil <i>Output Loading Factor</i>	60
Tabel 4.15 Hasil <i>Output Average Variance Extracted</i>	62
Tabel 4.16 Hasil Uji Nilai <i>Cross Loading</i>	63
Tabel 4.17 Hasil Uji <i>Fornell-Larcker</i>	64
Tabel 4.18 Hasil <i>Output Uji Reliabilitas</i>	65
Tabel 4.19 Hasil Uji <i>R-Square</i>	66
Tabel 4.20 Hasil <i>Output F-Square (F2)</i>	67
Tabel 4.21 Hasil <i>Output VIF</i>	68
Tabel 4.22 Hasil <i>Output Fit Model</i>	68
Tabel 4.23 Hasil Uji <i>Bootstrapping</i>	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir Penelitian.....	24
Gambar 2.2 Kerangka Konsep Penelitian	27
Gambar 4.1 Hasil <i>Output Loading Factor</i>	61
Gambar 4.2 Hasil Uji <i>Bootstrapping</i>	70



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Karakteristik Responden
- Lampiran 2: Hasil Responden Masing-masing Indikator
- Lampiran 3: Hasil *Output* Uji Validitas
- Lampiran 4: Hasil *Output* Uji Reliabilitas
- Lampiran 5: Hasil *Output* Statistik Deskriptif
- Lampiran 6: Hasil *Output* Uji *Convergent Validity*
- Lampiran 7: Hasil *Output* Validitas Diskriminan
- Lampiran 8: Hasil Uji Reliabilitas
- Lampiran 9: Hasil Uji *Inner Model*
- Lampiran 10: Hasil Uji *Bootstrapping*
- Lampiran 11: Surat Permohonan Data Kepada LP.LPD Kota Denpasar
- Lampiran 12: Surat Pengantar Penyebaran Data Kuesioner dari LP.LPD Kota Denpasar
- Lampiran 13: Data Karyawan LPD di Kota Denpasar Tahun 2023
- Lampiran 14: Dokumentasi LPD Desa Serangan (Belum Beroperasi)
- Lampiran 15: Absensi Perjalanan Pengumpulan Data Kuesioner
- Lampiran 16: Dokumentasi Kunjungan ke LPD di Kota Denpasar



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kemajuan cepat pada sektor akuntansi tidak hanya memberi keuntungan bagi institusi di Indonesia, tetapi juga menimbulkan tantangan serius dengan munculnya permasalahan-permasalahan kritis. Salah satu masalah yang muncul adalah meningkatnya kasus kecurangan yang melibatkan banyak pihak, baik itu lingkup kecil ataupun besar. Pelanggaran atas kecurangan merupakan tindakan yang dijalankan oleh kelompok ataupun perseorangan yang memengaruhi laporan keuangan dan menyebabkan kerugian bagi organisasi atau individu itu sendiri (Rahmi dan Helmayunita, 2019). Upaya yang dapat diambil untuk mencegah terjadinya *fraud* yang berdampak pada laporan keuangan adalah melalui upaya pencegahan *fraud* laporan keuangan. Menurut Pitriani dan Dewi (2023), pencegahan kecurangan merupakan usaha untuk menemukan tanda-tanda awal kecurangan dan mempersempit gerak pelaku, sehingga kecurangan tidak akan terjadi.

Setiap desa adat di Bali memiliki lembaga keuangan yang dikenal sebagai Lembaga Perkreditan Desa atau disingkat LPD. Keberadaan LPD memegang peranan penting bagi masyarakat Bali dengan berbagai manfaat, seperti mengurangi ketimpangan ekonomi, menyediakan akses keuangan untuk usaha kecil, dan mendorong kebiasaan menabung di kalangan masyarakat desa. Kegiatan operasional LPD akan diawasi dan dibina untuk menjaga serta meningkatkan strategi dan produktivitasnya. Peran tersebut tidak hanya

terbatas pada pengurus LPD, tetapi badan pengawas (*bendesa adat*) juga ikut andil dalam menjaga kelangsungan aktivitas LPD (Suputra, 2021). Hal ini membuat LPD memiliki keunikan tersendiri, karena pengelolaan dan sistem yang diatur disesuaikan dengan *awig-awig* dari masing-masing desa adat. Namun, dalam beberapa tahun terakhir, kasus-kasus kecurangan di LPD sering terjadi karena kurangnya pengawasan yang efektif dari lingkungan internal maupun eksternal.

Fenomena penyalahgunaan dana dan perbuatan melawan hukum, seperti korupsi, merupakan masalah yang sering terjadi dalam lingkungan LPD. Penyalahgunaan dana di LPD adalah tindakan yang tidak etis yang dilakukan oleh pengurus LPD, yang berakibat pada manipulasi anggaran di lembaga tersebut. Dikutip dari RRI (2022), mengungkapkan bahwa LPD yang berada di Serangan, mengalami kasus penyimpangan dalam pengelolaan keuangan. Terdapat 17 kredit fiktif akibat kesalahan dalam pengelolaan keuangan yang tidak dapat dipertanggungjawabkan. Menurut saksi ahli auditor, Andri Setiawan dan Ade Savrilla Purnami, audit yang dilakukan selama satu bulan untuk periode 2015 hingga 2019 menemukan modal LPD sebesar Rp4,9 miliar yang tidak dapat dipertanggungjawabkan. Dari hasil temuan tersebut hanya 600 Juta kredit yang tidak fiktif, sehingga nilai selisih yaitu 4,3 Miliar Rupiah dibuahkan kredit fiktif demi menyeimbangkan posisi laporan keuangan.

Peraturan Gubernur Bali No. 44 Tahun 2017 pada Pasal 86 ayat (2) menyatakan bahwa audit harus dilakukan oleh auditor independen minimal sekali dalam setahun. Hasil audit yang dilakukan oleh *panureksa* nantinya akan

disampaikan kepada Pembina Umum Provinsi melalui Biro Perekonomian Setda Provinsi Bali. *Panureksa* merupakan unit pengawas internal yang dibentuk oleh desa *pekraman* dengan tujuan memeriksa pengelolaan LPD. Menurut Pasal 45, *panureksa* memiliki kewajiban untuk melakukan monitoring dan pengawasan, audit, menyusun dan menyampaikan laporan pertanggung jawaban *panureksa* akhir tahun kepada *paruman* desa.

Menurut Azzahar et al. (2024), pelaksanaan audit internal secara teratur dapat mencegah munculnya masalah, memberikan kesempatan bagi manajemen untuk merespons dengan cepat terhadap isu yang timbul, serta membantu dalam mengidentifikasi dan memahami penyebab serta dampak dari permasalahan yang dihadapi. Berdasarkan pedoman yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia (2013) yaitu SA 240, auditor memiliki tanggung jawab yang penting dalam mencegah serta mendeteksi tindakan kecurangan. Diuraikan pula dalam poin A1, bahwa kecurangan dapat timbul akibat adanya tekanan, peluang, dan rasionalisasi.

Perusahaan juga dapat mencegah terjadinya fraud dengan menerapkan pengendalian internal (Herlita dan Bayunitri, 2021). Mencegah tindakan kecurangan di dalam perusahaan atau instansi diperlukan pengendalian internal yang efektif. Pengendalian internal melibatkan berbagai sistem dan prosedur yang diterapkan oleh manajemen guna mencapai tujuan organisasi. Faktor-faktor yang dapat menyebabkan *fraud* antara lain rendahnya tingkat pengendalian, perilaku tidak jujur dari karyawan, serta kurangnya kredibilitas

dan pola manajemen yang mendukung terjadinya *fraud* (Armelia dan Wahyuni, 2020).

Audit Internal dan efektivitas pengendalian internal sangat penting dalam menjaga integritas dan keakuratan laporan keuangan suatu lembaga, terutama pada LPD. Audit internal bertugas menjalankan tanggung jawabnya dengan objektif dan independen untuk mengurangi informasi asimetris antara agen dan prinsipal. Pengendalian internal berfungsi memastikan sistem dan prosedur yang telah dirancang bisa beroperasi dengan efektif sesuai dengan tujuan. Kedua aspek ini berperan penting dalam memitigasi risiko agensi dan menjaga keseimbangan antara manajemen dan pemilik.

Sejumlah studi sebelumnya yang meneliti dampak audit internal dan efektivitas pengendalian internal dalam pencegahan *fraud* laporan keuangan menunjukkan hasil penelitian yang berbeda atau variasi dalam temuan penelitian. Hasil penelitian yang dilakukan oleh Taufik dan Dianita (2020), mengungkapkan bahwa audit internal memiliki dampak signifikan dalam mencegah kecurangan, karena pelaksanaan audit internal telah efektif dalam menangani kasus-kasus kecurangan. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Awanis dan Rini (2023), mendapati bahwa efek dari audit internal tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan dalam mencegah tindakan kecurangan dalam laporan keuangan yang diukur dengan independensi auditor, kemampuan profesionalisme, lingkup pekerjaan, dan pelaksanaan pemeriksaan. Hal tersebut dapat terjadi akibat audit internal belum

menerapkan pengawasan secara berkala, sehingga kecurangan masih dapat terjadi pada laporan keuangan.

Hasil penelitian Wulandari dan Nuryatno (2018), dalam kaitannya dengan pengendalian internal, dinyatakan bahwa pengendalian internal berdampak positif pada pencegahan fraud, seperti yang diukur oleh COSO. Penerapan pengendalian internal yang optimal mempermudah pendeteksian fraud. Semakin efektif pengendalian di dalam entitas, maka tingkat kecurangan relatif kecil. Berbeda dengan hasil yang dilakukan oleh Rahmi dan Helmayunita (2019), yang menunjukkan bahwa pengendalian internal tidak berdampak signifikan dengan kecurangan dalam laporan keuangan. Penyebabnya adalah kelalaian, kurangnya ketelitian, serta kurang optimalnya pelaksanaan tugas oleh pejabat yang bertanggung jawab.

Berdasarkan uraian mengenai latar belakang, fenomena, dan perbedaan hasil dari penjabaran sebelumnya, sehingga diperlukan penelitian lebih dalam lagi mengenai sistematika audit internal dan pengendalian internal yang dikelola oleh LPD Kota Denpasar. Penelitian ini memiliki keunikan dibandingkan dengan penelitian sebelumnya karena menggunakan sampel dan lokasi yang berbeda. LPD Kota Denpasar dipilih untuk penelitian ini karena kasus penggelapan dana di LPD Desa Adat Serangan sudah menetapkan dua tersangka, namun masih terdapat pula kasus kecurangan di LPD Kota Denpasar lainnya masih dalam tahap penyidikan. Oleh karena itu, kasus kecurangan yang terjadi di LPD Kota Denpasar masih layak untuk diteliti.

B. Rumusan Masalah

Merujuk pada penjelasan latar belakang yang telah diuraikan, rumusan masalah penelitian ini adalah:

1. Apakah audit internal berpengaruh terhadap pencegahan *fraud* laporan keuangan pada LPD Kota Denpasar?
2. Apakah efektivitas pengendalian internal berpengaruh terhadap pencegahan *fraud* laporan keuangan pada LPD Kota Denpasar?

C. Batasan Masalah

Guna memusatkan penelitian dan mempermudah analisis, maka perlu membatasi masalah guna mencegah gangguan atau perluasan ruang lingkup penelitian. Pencegahan *fraud* laporan keuangan yang dipengaruhi oleh audit internal serta efektivitas pengendalian internal, yang hanya dilakukan pada LPD di Kota Denpasar yang masih beroperasi, menjadi satu-satunya kendala dari penelitian ini. Penelitian ini memanfaatkan data yang diperoleh secara langsung dari LP. LPD Kota Denpasar pada periode 2023.

D. Tujuan dan Manfaat

1. Tujuan Penelitian

Mengacu pada permasalahan yang diidentifikasi, penelitian ini bertujuan untuk:

- a. Membuktikan dan menjelaskan pengaruh audit internal terhadap pencegahan kecurangan laporan keuangan pada LPD Kota Denpasar.

- b. Membuktikan dan menjelaskan pengaruh efektivitas pengendalian internal terhadap pencegahan kecurangan laporan keuangan pada LPD Kota Denpasar.

2. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini, yaitu:

a. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan memberikan bukti empiris yang mendukung teori keagenan, yang menjelaskan kerja sama antara *agent* dan *principal*. Teori tersebut akan menggambarkan bagaimana *paruman* sebagai *principal* yang menilai kinerja manajemen LPD sebagai *agent* dalam menjalankan misi LPD.

b. Manfaat Praktis

1) Bagi Mahasiswa

Sebagai alat pembelajaran, tujuan utama adalah mengembangkan keterampilan dan pengalaman dalam penelitian ilmiah, terutama dengan menerapkan konsep audit yang dipelajari selama kuliah ke dalam situasi praktik yang sesungguhnya.

2) Bagi Politeknik Negeri Bali

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan panduan tambahan serta sumber informasi yang bermanfaat bagi peneliti yang akan datang dalam topik yang sama.

3) Bagi Manajemen Lembaga Perkreditan Desa

Temuan dari penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai pedoman bagi manajemen LPD untuk meningkatkan audit internal dan efektivitas pengendalian internal, dengan tujuan mencegah *fraud* dalam laporan keuangan serta memperbaiki pengelolaan LPD di masa depan.



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan

Berdasarkan penelaahan terhadap hipotesis serta diskusi tentang audit internal dan efektivitas pengendalian internal dalam mengatasi *fraud* laporan keuangan yang telah dijelaskan di bab sebelumnya, kesimpulan berikut dapat ditarik:

1. Audit internal memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan kecurangan laporan keuangan di LPD Kota Denpasar. Audit internal LPD yaitu *panureksa* sudah secara aktif melakukan *monitoring*, pengawasan, dan evaluasi kinerja secara berkala, sehingga memberikan dampak signifikan dalam mencegah *fraud* laporan keuangan. Peran audit internal sangat penting dalam melawan kecurangan pelaporan keuangan karena tanpa audit internal yang efektif, mendeteksi dan mencegah kecurangan menjadi sangat sulit.
2. Efektivitas sistem pengendalian internal juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecurangan dalam pelaporan keuangan di LPD Denpasar. Sistem pengendalian internal di LPD Kota Denpasar sudah mematuhi prosedur yang telah ditetapkan oleh pihak manajemen. Hal ini menunjukkan bahwa LPD Kota Denpasar telah mengimplementasikan pengendalian internal yang efisien untuk menghindari terjadinya *fraud* dalam laporan keuangan.

B. Implikasi

Hasil dari penelitian ini mengarah pada beberapa implikasi yang dapat diuraikan, yaitu:

1. Implikasi Teoritis

Penelitian ini menunjukkan bahwa audit internal memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan kecurangan dalam laporan keuangan, yang menunjukkan bahwa audit internal (*panureksa*) berfungsi sebagai pengawas yang efektif dalam mencegah kecurangan di LPD Kota Denpasar. Pada waktu yang bersamaan, pengendalian internal juga menunjukkan pengaruh positif dan signifikan, yang menandakan bahwa sistem dan prosedur pengendalian internal yang ada telah berfungsi dengan efektif. Temuan ini mengonfirmasi teori agensi, yang menyatakan bahwa audit internal memainkan peranan penting dalam mengurangi ketidakseimbangan informasi antara *paruman* desa sebagai prinsipal dan LPD sebagai agen, melalui pelaksanaan kegiatan audit. Pelaksanaan pemeriksaan yang efektif didukung oleh pengendalian internal yang kuat dan sistem informasi serta komunikasi yang jelas akan mencegah kesalahpahaman antara prinsipal dan agen di masa depan.

2. Implikasi Praktis

Penelitian ini menghasilkan implikasi praktis yang dapat memberikan masukan dan pertimbangan bagi seluruh pengurus LPD, khususnya *panureksa*, dalam meningkatkan profesionalisme auditor. Hal ini dapat dilakukan dengan menerapkan empat dimensi profesionalisme auditor,

yaitu independensi, kemampuan profesional, lingkup pekerjaan, dan pelaksanaan kegiatan pemeriksaan. Selain itu, mendorong pengendalian internal yang efektif akan memastikan bahwa seluruh sistem dan prosedur berjalan sesuai dengan tujuan, sehingga pencegahan kecurangan semakin efektif.

C. Saran

1. Bagi Lembaga Perkreditan Desa di Kota Denpasar

- a. LPD di Kota Denpasar sebaiknya memastikan proses audit oleh *panureksa* dilakukan dengan transparansi dan akuntabilitas tinggi. Ini dapat dicapai melalui pelatihan profesional yang meningkatkan kecakapan teknis dan sikap independen *panureksa*. Pelatihan juga harus mendorong budaya kejujuran dan objektivitas. Contoh pelatihan khusus audit dan *workshop* etika audit. Keberhasilan pelatihan dapat diukur melalui survei karyawan, audit internal, dan penilaian kinerja untuk memastikan efektivitas proses audit.
- b. LPD di Kota Denpasar sebaiknya meningkatkan sistem informasi dan sarana komunikasi, serta memberikan pelatihan serta sertifikasi teknologi kepada pegawai. Pemahaman yang mendalam tentang teknologi dan penggunaan sistem informasi serta komunikasi yang efektif akan membantu manajemen LPD meningkatkan efisiensi operasional, mempercepat pengambilan keputusan, serta meningkatkan kepercayaan dan kepuasan nasabah.

- c. LPD di Kota Denpasar sebaiknya meningkatkan kebijakan anti kecurangan dengan melakukan peninjauan ulang dan memperkuat kebijakan tersebut, termasuk melibatkan *panureksa*, yang bertanggung jawab dalam pengelolaan keuangan dan audit, untuk lebih efektif dalam pencegahan kecurangan. Pemberian pelatihan dan edukasi kepada seluruh karyawan juga perlu dilakukan untuk memastikan mereka memahami dan mendukung kebijakan ini.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Para peneliti di masa mendatang disarankan untuk melakukan studi di daerah lain dengan memperhatikan sampel yang lebih spesifik, serta memperluas penelitian ini dengan menambahkan variabel tambahan. Sebagai tambahan, peneliti selanjutnya diharapkan saat melakukan observasi secara langsung dapat melakukan wawancara untuk memperoleh jawaban responden yang lebih maksimal dan tepat dalam menjawab suatu pertanyaan.

JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2000). *Fraud Examiners Manual* (Association of Certified Fraud Examination, Ed.; Third). Association of Certified Fraud Examination.
- Akhtar, M., Kartini, K., dan Damayanti, R. A. (2022). Pengaruh Audit Internal dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Pendeteksian Kecurangan (Fraud). *Jurnal Bisnis dan Akuntansi Kontemporer*, 15(2), 132–142. <https://doi.org/10.26487/akrual.v15i2.21728>
- Armelia, P. A., dan Wahyuni, M. A. (2020). Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa, Efektivitas Pengendalian Internal dan Moral *Sensitivity* Terhadap Pencegahan *Fraud* dalam Pengelolaan Keuangan Desa. *Jurnal Riset Akuntansi*, 9(2), 61–70. <https://doi.org/10.23887/vjra.v9i2.26125>
- Artawan, P., dan Azizudin, I. (2022). Pengaruh Audit Internal dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Soekarno Hatta Malang). *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(4), 1395–1407. <https://doi.org/10.30651/jms.v7i4.13165>
- Awanis, L., dan Rini, D. D. O. (2023). *The Effect of Organizational Culture, Internal Audit, and Whistleblowing System on Fraud Prevention During the Covid-19 Pandemic at PT Dwimanunggal Karya Indonesia*. *Atma Jaya Accounting Research*, 6(1), 19–30. <https://doi.org/10.35129/ajar.v6i01.396>
- Azzahar, H. R., Terawati, M. T., dan Djuharoh, A. S. (2024). *Pengaruh Audit Internal Terhadap Pencegahan Fraud Pada PT POS Indonesia (PERSERO) Kota Bandung*. 1(2), 378–387. <https://doi.org/10.62237/jna.v1i2.60>
- BPKP. (2008). *Fraud Auditing* (Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan, Ed.; 4th ed., Vol. 5). Salemba Empat. <https://jabatanfungsionalauditor.files.wordpress.com/2014/06/05-fraud-auditing.pdf>
- COSO. (2013). *Internal Control–Integrated Framework* (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, Ed.). Executive Summary.
- Firmansyah, I. (2020). Pengaruh Audit Internal dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) di PT Perkebunan Nusantara VIII. *Logistic and Accounting Development Journal*, 1(2), 138–148. <https://doi.org/10.47491/landjournal.v1i2.705>
- Ghozali, I. (2021). *Partial Least Square Konsep Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.2.9*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gloria, D., dan Arisman, A. (2022). Pengaruh Audit Internal dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Studi Kasus Pada PT. Pos

- Indonesia Kota Metro Provinsi Lampung). *Ilmiah Ekonomi dan Bisnis Universitas Multi Data Palembang*, 11(2), 273–283. <https://doi.org/10.35957/forbiswira.v11i2.2240>
- Gubernur Bali. (2017). *Peraturan Gubernur Bali Nomor 44 Tahun 2017 tentang Pelaksanaan Peraturan Daerah Provinsi Bali No. 3 Tahun 2017 tentang Lembaga Perkreditan Desa*.
- Haneda, J. E., dan Carolina, Y. (2022). *Coso ERM and the Role of Internal Auditors in Fraud Prevention (Survey on Internal Auditors in Indonesia)*. *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)*, 14(2), 325–334. <https://doi.org/10.17509/jurnal>
- Herlita, S., dan Bayunitri, B. I. (2021). Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Studi Kasus pada PT. Dirgantara Indonesia (Persero) Kota Bandung). *Jurnal Akuntansi Bisnis dan Ekonomi*, 7(1), 1805–1830. <https://doi.org/10.33197/jabe.vol7.iss1.2021.628>
- Hery. (2017). *Pemeriksaan Akuntansi Berbasis Standar Audit Internasional* (Hery, Ed.). PT Grasindo.
- Hu, L., dan Bentler, P. M. (1998). *Fit Indices in Covariance Structure Modeling: Sensitivity to Underparameterized Model Misspecification*, *Psychological Method* (Vol. 3).
- IAPI. (2013). *SA 240 Tanggung Jawab Auditor Terkait dengan Kecurangan dalam Suatu Audit Atas Laporan Keuangan*. Salemba Empat. <http://spap.iapi.or.id/1/files/SA%20200/SA%20240.pdf>
- Jensen, M. C., dan Meckling, W. H. (1976). *Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Cost and Oowner Structure*. In *Journal of Financial Economics* (Vol. 3). Q North-Holland Publishing Company. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/0304405X7690026X>
- Mansyuri, M. I., Samsudin, S., Arsyad, H. M., dan Yulianti, Y. (2023). *The Influence of Internal Audit, Effectiveness of Control and Accounting Information Systems on Fraud Detection (Study at Dompu Regional Drinking Water Company)*. *International Journal of Social Science*, 2(5), 2045–2054. <https://doi.org/10.53625/ijss.v2i5.4809>
- Mardiasmo. (2018). *Akuntansi Sektor Publik*. YKPN.
- Mufidah, M., dan Masnun, M. (2021). Pengaruh Pengendalian Internal dan Kompetensi Terhadap Pencegahan Kecurangan Pengelolaan Dana Desa di Kecamatan Kumpeh Ulu Kabupaten Muaro Jambi. *Journal of Economics and Business*, 5(2), 519–525. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v5i2.408>

- Pitriani, D., dan Dewi, S. (2023). *The Effect of Internal Audit on The Prevention of Fraud*. *Jurnal Ekonomi Bisnis dan Entrepreneurship*, 17(2), 446–453. <https://doi.org/10.55208/jebe.v17i2.467>
- Rahman, K. G. (2020). Sistem Pengendalian Internal dan Peran Audit Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan. *Bongaya Journal for Research in Accountin*, 3(1), 20–27. <https://doi.org/10.37888/bjra.v3i1.207>
- Rahmi, N. A., dan Helmayunita, N. (2019). Pengaruh Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, dan Moralitas Individu terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 1(3), 942–958. <https://doi.org/10.24036/jea.v1i3.119>
- RRI. (2022, October 25). *Sidang Kasus Penyelewengan Dana LPD Serangan Kembali Bergulir*. Radio Republik Indonesia. <https://www.rri.co.id/anti-korupsi/70134/sidang-kasus-penyelewengan-dana-lpd-serangan-kembali-bergulir>
- Sugiyono. (2019). *Metodelogi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif dan RdanD*. ALFABETA.
- Suputra, M. A. A. (2021). Pengaruh Penerapan Audit Internal, Whistleblowing System, dan Surprise Audit Terhadap Pencegahan Fraud pada Lembaga Perkreditan Desa di Kecamatan Blahbatuh. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 2(4), 310–324. <https://doi.org/10.32795/hak.v2i4.2021>
- Taufik, M., dan Dianita, M. (2020). *The Effect of Internal Audit Againts Fraud Prevention (Case Study in PT. Asuransi Jasa Indonesia)*. *Bisnis dan Entrepreneurship*, 14(2), 62–71. <https://doi.org/10.55208/jebe.v14i2.206>
- Wulandari, D. N., dan Nuryatno, M. (2018). *The Effect of Internal Control, Anti-Fraud Awareness, Intregrity, Independence, and Profesionalism to Fraud Prevention*. *Jurnal Riset Akuntansi Mercu Buana*, 4(2), 117–125. <https://doi.org/10.26486/jramb.v4i2.557>