

**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN AUDIT EKSTERNAL TERHADAP
FRAUD/KECURANGAN AKUNTANSI DITINJAU DARI TEORI *FRAUD*
TRIANGLE (STUDI PADA PERUSAHAAN BUMN DI KOTA MEDAN)**

SKRIPSI

Oleh :

MUHAMMAD REZKI RIPALDO HSB

NIM. 0502193227

**PROGRAM STUDI :
AKUNTANSI SYARIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN**

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

SUMATERA UTARA

MEDAN

2023 M / 1445 H

**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN AUDIT EKSTERNAL TERHADAP
FRAUD/KECURANGAN AKUNTANSI DITINJAU DARI TEORI *FRAUD
TRIANGLE* (STUDI PADA PERUSAHAAN BUMN DI KOTA MEDAN)**

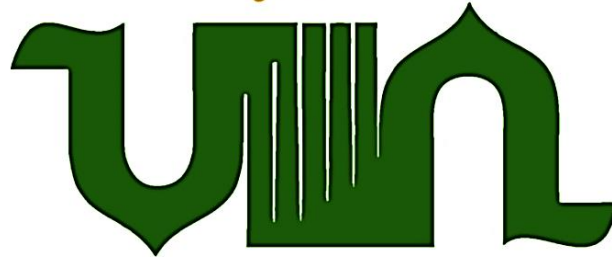
SKRIPSI

*Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana (S1) Pada
Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam*

Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan

MUHAMMAD REZKI RIPALDO HSB

NIM. 0502193227



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN**

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

SUMATERA UTARA

MEDAN

2023 M / 1445 H

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Muhammad Rezki Ripaldo Hsb

NIM : 0502193227

Tempat/Tanggal lahir : Medan/01 Desember 1999

Pekerjaan : Mahasiswa

Alamat : Jl. Mesjid Dusun IX No.54

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul “PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN AUDIT EKSTERNAL TERHADAP FRAUD/KECURANGAN AKUNTANSI DITINJAU DARI TEORI FRAUD TRIANGLE (STUDI PADA PERUSAHAAN BUMN DI KOTA MEDAN)” benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, 03 Juli 2023

Yang Membuat Pernyataan



Muhammad Rezki Ripaldo Hsb

NIM. 0502193227

PERSETUJUAN

Skripsi Berjudul :

**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN AUDIT EKSTERNAL TERHADAP
FRAUD / KECURANGAN AKUNTANSI DITINJAU DARI TEORI FRAUD
TRIANGLE (STUDI PADA PERUSAHAAN BUMN DI KOTA MEDAN)**

Oleh:

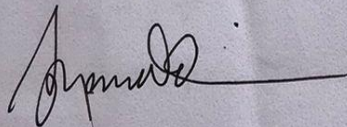
Muhammad Rezki Ripaldo Hasibuan

NIM. 0502193227

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi Syariah (S.Akun) Pada Program Studi Akuntansi Syariah

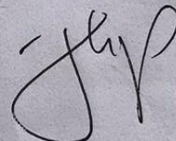
Medan,||Juni 2023

Pembimbing I



Dr. Saparuddin Siregar, SE.Ak., SAS., CA., M.Ag
NIDN. 2018076301

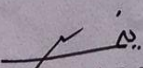
Pembimbing II



Muhammad Ikhsan Harahap, M.EI
NIP. 0105018901

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



Dr. Hj. Yenni Samri Juliati Nasution, MA
NIDN. 2001077903

PENGESAHAN

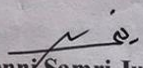
Skripsi berjudul "PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN AUDIT EKSTERNAL TERHADAP *FRAUD*/KECURANGAN AKUNTANSI DITINJAU DARI TEORI *FRAUD* TRIANGLE (STUDI PADA PERUSAHAAN BUMN DI KOTA MEDAN) " an. Muhammad Rezki Ripaldo Hsb , NIM.0502193227.
Program Studi Akuntansi Syariah telah diujikan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan pada tanggal 26 Juli 2023.

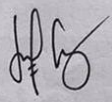
Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) pada Prodi Akuntansi Syariah.

Medan, 08 Agustus 2023
Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi
Program Studi Akuntansi Syariah UIN-SU

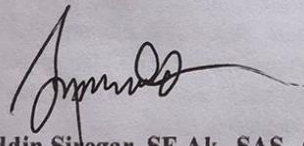
Ketua,

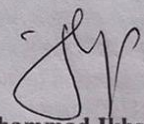
Sekretaris,

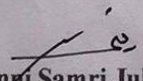

Dr. Hj. Yenni Samri Juliati Nst. S.HI.MA
NIDN. 2001077903



Laylan Syafina. M.Si
NIDN. 2027089103

Anggota Penguji,

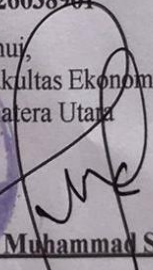

1. Dr. Saparuddin Sinegar. SE.Ak., SAS., CA., M.Ag
NIDN. 2018076301


2. Muhammad Ikhsan Harahap. M.E.I
NIDN. 0105018901


3. Dr. Hj. Yenni Samri Juliati Nst. S.HI.MA
NIDN. 2001077903


4. Nurwan. M.Si
NIDN. 0126038901

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sumatera Utara


Prof. Dr. H. Muhammad Svukri Albani Nst.
NIDN. 2006078401

ABSTRAK

PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN AUDIT EKSTERNAL TERHADAP FRAUD/KECURANGAN AKUNTANSI DITINJAU DARI TEORI FRAUD TRIANGLE (STUDI PADA PERUSAHAAN BUMN DI KOTA MEDAN)

Skripsi : Muhammad Rezki Ripaldo Hsb
Pembimbing I : Dr. Saparuddin Siregar, SE,Ak, SAS, CA, M.Ag
Pembimbing II : Muhammad Ikhsan Harahap, M.Si
Tahun Selesai : 2023

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Audit Internal Dan Audit Eksternal Terhadap *Fraud/Kecurangan Akuntansi Ditinjau Dari Teori Fraud Triangle* (Studi Pada Perusahaan BumN Di Kota Medan). Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, teknik pengumpulan data primer dengan melakukan penyebaran kuisioner. Populasi dan sampel sebanyak 45 responden dan menggunakan teknik total sampling jenuh. Penelitian ini menggunakan alat statistik SPSS. Data dianalisis dengan metode analisis regresi berganda. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Audit Internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Fraud/Kecurangan Akuntansi*. Hal ini dibuktikan dengan Karena t_{hitung} untuk variabel Audit Internal (3,088) lebih besar dari t_{tabel} (2,018) dan nilai sig 0,004 < 0,05. Audit Eksternal berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Fraud/Kecurangan Akuntansi*. Hal ini dibuktikan dengan Karena t_{hitung} untuk variabel Audit Eksternal (2,557) lebih besar dari t_{tabel} (2,018) dan nilai sig 0,014 < 0,05. Serta pada uji F menunjukkan bahwa Audit Internal dan Audit Eksternal berpengaruh positif secara simultan dan signifikan terhadap *Fraud/Kecurangan Akuntansi*. Hal ini dibuktikan dengan Karena nilai F_{hitung} sebesar (7,765) lebih besar dari F_{tabel} (3,22) dan nilai sig 0,001 < 0,05. Sementara itu juga nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,235. Hal ini menunjukkan bahwa variabel bebas yaitu Audit Internal dan Audit Eksternal mampu menerangkan variabel terikat yaitu *Fraud/Kecurangan Akuntansi* sebesar 23,5% sisanya 76,5% dijelaskan oleh variabel lain di luar model regresi.

Kata Kunci : Audit Internal, Audit Eksternal, Fraud/Kecurangan Akuntansi

KATA PENGANTAR

Assalamualikum Wr.Wb

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya berupa kesempatan serta ilmu pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Shalawat dan salam kepada tauladan kita Rasulullah SAW. Yang telah memberikan ilmu dan pengaruhnya dalam kehidupan kita. Semoga kita menjadi pengikut yang akan mendapatkan syafa'atnya di *yaumul akhir*. Penulis menyusun skripsi dengan judul **“Pengaruh Audit Internal Dan Audit Eksternal Terhadap *Fraud*/Kecurangan Akuntansi Ditinjau Dari Teori *Fraud Triangle* (Studi Pada Perusahaan Bumn Di Kota Medan)”**. Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat yang ditempuh oleh mahasiswa untuk mendapat gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun) pada program studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.

Dalam menyusun skripsi ini penulis mendapat dukungan serta bimbingan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga skripsi ini dapat disusun dengan baik. Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada kedua Orang Tua yang sangat berjasa dan rela mengorbankan segalanya, Ayahanda Sahadan dan Ibunda Suparni yang selalu senantiasa mendoakan, menyemangati dengan kasih sayang yang tak ternilai kepada saya. Serta dalam kesempatan ini juga penulis mengucapkan terimakasih secara tulus kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Nurhayati, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
2. Bapak Prof. Dr. H. Syukri Albani Nst, M.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Isnaini Harahap, M.Ag selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Dr. Fauzi Arif Lubis, MA selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

5. Ibu Dr. Marliyah, M.Ag selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu Dr. Hj. Yenni Samri Juliati Nasution, S.H.I, M.A selaku ketua jurusan Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
7. Bapak Hendra Harmain, M.Pd selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara
8. Bapak Dr. Saparuddin Siregar, SE,Ak, SAS, CA, M.Ag selaku Dosen Pembimbing I yang senantiasa bersedia memberikan waktu, bimbingan dan arahan serta masukan dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Bapak Muhammad Ikhsan Harahap, M.EI selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan waktu, bimbingan, arahan serta masukannya dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Seluruh Bapak/Ibu Dosen maupun Staf/Karyawan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
11. Kepada Pimpinan dan Seluruh Staf/Karyawan tempat saya riset Perusahaan BUMN di Kota Medan yang telah memberi kesempatan, pengalaman dan kelancaran dalam tugas akhir ini.
12. Yang saya sayangi cintai Ibu Sarina Pulungan, SE. dan ayah saya Panusunan Hsb dan memberikan dukungan, semangat, motivasi dan banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Adik-adik saya, Yudi Alparizi hsb, Yusuf Ariansyah hsb, Irham Maulana hsb yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
13. Kepada kekasih saya Aidhawani yang selalu menyemangati dan memberikan dukungan dengan tulus.
14. Kepada sepupu saya Muhammad Rinaldi Pulungan yang selalu membantu saya dalam segala hal.
15. Kepada sahabat saya Andri Ariansyah Nst, Dimas Sanjaya, M Rifky Akbar dan Aldi Ramadhan yang telah memberikan semangat luar biasa, yang selalu ada dalam suka dan duka.
16. Kepada seluruh teman seperjuangan Akuntansi Syariah C stambuk 2019 yang sangat banggakan, mereka yang semangat kepada penulis untuk menyelesaikan

skripsi ini. Semoga segala dukungan dan bantuan kalian di balas oleh Allah Swt dan selalu dalam lindungan serta keridhaan-Nya.

Dalam penulisan, penyusunan, maupun penyajian skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis menerima semua saran dan kritikan yang membangun dari semua pihak. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamualaikum Wr.Wb



Medan, 03 Juli 2023

Penulis

Muhammad Rezki Ripaldo hsb
NIM. 0502193227



DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN	Error! Bookmark not defined.
PERSETUJUAN	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	7
C. Batasan Masalah	7
D. Rumusan Masalah.....	7
E. Tujuan Penelitian	8
F. Manfaat Penelitian	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Kajian Teoritis	10
1. Akuntansi.....	10
2. Laporan Keuangan.....	13
a. Pengertian Laporan Keuangan	13
b. Tujuan Laporan Keuangan.....	14
c. Unsur-Unsur Laporan Keuangan	17
3. <i>Fraud</i> (Kecurangan)	20
a. Pengertian <i>Fraud</i> (Kecurangan).....	20
b. Klasifikasi <i>Fraud</i>	23
4. Teori Fraud Triangle.....	26
5. Audit	28
a. Pengertian Audit	28
b. Jenis-Jenis Audit	31
6. Audit Internal.....	35
a. Pengertian Audit Internal	35
b. Tujuan Audit Internal.....	37

c. Fungsi Audit Internal	38
d. Indikator Audit Internal	39
7. Audit Eksternal	40
a. Pengertian Audit Eksternal	40
b. Tujuan Audit Eksternal	40
c. Fungsi Audit Eskternal.....	40
d. Indikator Audit Eksternal.....	41
8. Audit Dalam Perspektif Islam	41
B. Penelitian Terdahulu	42
C. Kerangka Konseptual.....	50
D. Hipotesis	51
BAB III METODE PENELITIAN	52
A. Pendekatan Penelitian	52
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	53
1. Lokasi Penelitian	53
2. Waktu Penelitian.....	53
C. Populasi dan Sampel.....	54
1. Populasi Penelitian.....	54
2. Sampel Penelitian	55
D. Jenis dan Sumber Data.....	56
1. Jenis Data.....	56
2. Sumber Data	57
E. Teknik Pengumpulan Data.....	57
F. Definisi Operasional Variabel	59
G. Teknik Analisis Data	62
1. Uji Analisis Deskriptif.....	62
2. Uji Kualitas Data	63
3. Uji Asumsi Klasik.....	64
4. Uji Analisis Regresi Linear Berganda	66
5. Uji Hipotesis	67
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	70
A. Hasil Penelitian	70
1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	70
a. Profil PT. Perusahaan Listrik Negara (PLN)	70

b.	Profil PT. Perkebunan Nusantara IV.....	71
c.	Profil PT. Telekomunikasi Indonesia (Telkom)	72
d.	Profil PT. Pos Indonesia.....	73
e.	Profil PT. Kereta Api Indonesia (KAI).....	73
f.	Profil PT. Bank Rakyat Indonesia.....	74
g.	Profil PT. Bank Mandiri.....	75
h.	Profil PT. Bank Negara Indonesia	76
i.	Profil PT. Bank Tabungan Negara	77
j.	Profil PT. ASABRI	78
2.	Deskripsi Data Penelitian	79
a.	Uji Karakteristik Responden.....	79
b.	Uji Analisis Deskriptif	80
3.	Uji Kualitas Data	81
a.	Uji Validitas	81
b.	Uji Reliabilitas	83
4.	Uji Asumsi Klasik.....	84
a.	Uji Normalitas.....	84
b.	Uji Multikolinearitas.....	86
c.	Uji Heteroskedastisitas.....	87
5.	Uji Analisis Regresi Linear Berganda	88
6.	Uji Hipotesis	90
a.	Uji t (Uji Parsial).....	90
b.	Uji F (Uji Simultan)	91
c.	Uji Koefisien Determinasi.....	92
B.	Pembahasan	93
1.	Pengaruh Audit Internal Terhadap <i>Fraud</i> /Kecurangan Akuntansi Pada Perusahaan BUMN Di Kota Medan.....	93
2.	Pengaruh Audit Eksternal Terhadap <i>Fraud</i> /Kecurangan Akuntansi Pada Perusahaan BUMN Di Kota Medan.....	95
3.	Pengaruh Audit Internal dan Audit Eksternal Terhadap <i>Fraud</i> /Kecurangan Akuntansi Pada Perusahaan BUMN Di Kota Medan	97

BAB V PENUTUP	99
A. Kesimpulan	99
B. Saran	100
DAFTAR PUSTAKA	101
LAMPIRAN-LAMPIRAN	105



DAFTAR TABEL

Tabel	Hal
2.1 Penelitian Terdahulu	42
3.1 Waktu Penelitian	54
3.1 Daftar Sampel.....	55
3.2 Definisi Operasional Variabel.....	61
4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin, Usia, dan Pendidikan Terakhir	79
4.2 Hasil Uji Analisis Deskriptif.....	80
4.3 Hasil Uji Validitas.....	82
4.4 Hasil Uji Reliabilitas	83
4.5 Hasil Uji Normalitas dengan <i>Kolmogrov Smirnov</i>	85
4.6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	86
4.7 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	88
4.8 Hasil Uji t (Uji Parsial)	90
4.9 Hasil Uji F (Uji Simultan).....	91
4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi	92

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Hal
2.1 Kerangka Konseptual.....	51
4.1 Hasil Uji Normalitas dengan P-Plot.....	84
4.2 Hasil Uji Normalitas dengan Histogram.....	85
4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	87



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Hal
Lampiran 1 : Kuisisioner Penelitian	105
Lampiran 2 : Hasil Uji Karakteristik Responden	110
Lampiran 3 : Hasil Uji Analisis Deskriptif	111
Lampiran 4 : Hasil Uji Validitas	112
Lampiran 5 : Hasil Uji Reliabilitas	113
Lampiran 6 : Hasil Uji Normalitas	113
Lampiran 7 : Hasil Uji Multikolinearitas	115
Lampiran 8 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	115
Lampiran 9 : Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	116
Lampiran 10 : Hasil Uji t (Uji Parsial)	116
Lampiran 11 : Hasil Uji F (Uji Simultan)	117
Lampiran 12 : Hasil Uji Koefisien Determinasi	117
Lampiran 13 : Surat Izin Riset	117
Lampiran 14 : Daftar Riwayat Hidup	118

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN