



**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
INDIKASI FRAUD BERDASARKAN TEORI FRAUD
OCTAGON PADA PERBANKAN
(Studi kasus Bank BCA KCU City Tower)**

SKRIPSI

Oleh:

Abdul Rizky Fajar

19116017

**UNIVERSITAS TRILOGI
PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1
JAKARTA
2024**



**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP INDIKASI
FRAUD BERDASARKAN TEORI FRAUD OCTAGON PADA
PERBANKAN**

(Studi kasus Bank BCA KCU City Tower)

SKRIPSI

Diajukan sebagai Penelitian Skripsi pada Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Universitas Trilogi Jakarta

Oleh:

Abdul Rizky Fajar

19116017

UNIVERSITAS TRILOGI
PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1
JAKARTA
2024



LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama	:	Abdul Rizky Fajar
NIM	:	19116017
Jenjang Pendidikan	:	Strata-1
Program Studi	:	Akuntansi
Judul	:	Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Indikasi Fraud Berdasarkan Teori <i>Fraud Octagon</i> Pada Pebankan (Studi Kasus Bank BCA KCU City Tower)
Tanggal Sidang	:	Jum'at, 1 Agustus 2025

Disetujui Oleh:

(Novita, S.E., Ak., M.Ak., CSRS., CA., CertiPSAS)

Dosen Pembimbing

Disahkan Oleh:

(Dr. Aty Herawati)

Dekan Fakultas

Ekonomi, Bisnis Dan Humaniora

Diketahui Oleh:

(Sri Opti, S.E., Ak., MM., CA., CertiPSAS)

Ketua Program Studi Akuntansi

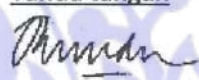


LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SIDANG SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Pada hari, Jum'at, 1 Agustus 2025 telah diselenggarakan Ujian Sidang Tugas Akhir dengan topik penelitian: "Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Indikasi Fraud Berdasarkan Teori Fraud Octagon Pada Perbankan (Studi Kasus Bank BCA KCU City Tower)" untuk memenuhi sebagai prasyarat akademik guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Universitas Trilogi, bagi mahasiswa:

Nama : Abdul Rizky Fajar
NIM : 19116017
Program Studi : Akuntansi

telah dinyatakan lulus oleh Dewan Penguji yang terdiri dari:

<u>Nama</u>	<u>Status</u>	<u>Tanda tangan</u>
1. Efendri, SE., Ak., M.Si	- Ketua Sidang	
2. Novita, SE.Ak., M.Ak., CSRS., CA., CertIPSAS	- Dosen Pembimbing	





SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

Saya, yang bertandatangan di bawah ini, menyatakan bahwa tugas akhir yang saya serahkan untuk maju ujian sidang adalah murni hasil karya saya sendiri, bukan merupakan hasil plagiarsime (penjiplakan).

Apabila pada saat ujian sidang, diketahui dan terbukti bahwa tugas akhir ini merupakan hasil plagiarisme (penjiplakan) baik sebagian atau seluruh isi tugas akhir saya, maka Universitas Trilogi mempunyai hak dan wewenang untuk membatalkan isi dari tugas akhir yang telah saya (sebagai peneliti) tulis dan saya bersedia menerima sanksi *Drop Out* atau tidak dapat melanjutkan studi dari Universitas Trilogi.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dalam keadaan sehat dan sadar tanpa adanya campur tangan ataupun tekanan dari pihak manapun juga.

Jakarta, 26 Agustus 2025

Yang Menyatakan,



(Abdul Rizky Fajar)

NIM : 19116017

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengendalian internal terhadap indikasi *fraud* dengan menggunakan teori *Fraud Octagon* sebagai kerangka analisis, pada sektor perbankan dengan studi kasus di Bank Central Asia (BCA) Kantor Cabang Utama (KCU) City Tower. *Fraud* dalam industri perbankan merupakan isu krusial yang dapat merugikan institusi secara signifikan, baik dari sisi finansial maupun reputasi. Teori *Fraud Octagon* yang mencakup delapan elemen — tekanan, peluang, rasionalisasi, arogansi, kompetensi, ego, kebutuhan pribadi, dan konsistensi moral — digunakan untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang berpotensi memicu *fraud*. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan deskriptif dan verifikatif. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada karyawan di unit operasional Bank BCA KCU City Tower. Analisis data dilakukan menggunakan *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) untuk menguji pengaruh langsung dan tidak langsung antara variabel pengendalian internal dan indikasi *fraud* berdasarkan dimensi *Fraud Octagon*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengendalian internal berpengaruh positif terbalik dan signifikan terhadap indikasi *fraud*, artinya semakin kuat sistem pengendalian internal yang diterapkan, maka semakin kecil kemungkinan terjadinya *fraud*. Selain itu, beberapa dimensi dari *Fraud Octagon* seperti tekanan dan rasionalisasi terbukti menjadi mediasi penting dalam memperkuat hubungan tersebut. Temuan ini memperkuat urgensi implementasi sistem pengendalian internal yang terstruktur, berkelanjutan, dan adaptif terhadap dinamika risiko *fraud* di sektor perbankan.

Kata kunci: Pengendalian Internal, *Fraud*, *Fraud Octagon*, Perbankan, BCA, Indikasi *Fraud*

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Indikasi *Fraud* Dengan Teori Fraud Octagon”. Skripsi ini dibuat dan diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Trilogi. Dalam proses penyelesaian skripsi ini penulis mengalami banyak kendala yang dihadapi, namun penulis menyadari bahwa terdapat banyak pihak yang telah membantu, memberikan motivasi, dan membimbing penulis dalam mengatasi kendala tersebut. Oleh sebab itu, dengan hati yang tulus penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang sudah terlibat secara langsung ataupun tidak langsung, terutama kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesabaran, kekuatan, kesehatan, kemudahan dan kelancaran kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
2. Kedua orang tua tercinta yang telah mendidik, memberikan kasih sayang, memotivasi, mendoakan serta memberikan dukungan yang tiada henti kepada penulis.
3. Bapak Prof. Dr. Pramono Hari Adi, MS selaku Rektor Universitas Trilogi.
4. Ibu Dr. Aty Herawati selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Sosial, dan Humaniora.
5. Ibu Sri Opti, S.E.,Ak.,MM.,CA., CIPSAS selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Trilogi, yang selalu memberikan dukungan serta bantuan kepada penulis terkait perkuliahan.
6. Ibu Novita, S.Ak.,M.Ak.,CSRS.,CA.,CIPSAS selaku dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak membantu penulis dengan memberikan dukungan penuh berupa nasihat, kritik yang membangun serta memberikan referensi buku ataupun jurnal dalam penyusunan skripsi.
7. Bapak Efendri, S.E., Ak., M. Si selaku dosen Penguji Skripsi yang telah memberikan saran, masukan, kritikan dan kebijaksanaannya selama sidang skripsi.
8. Seluruh dosen Pengajar yang telah sabar mendidik dan memberikan ilmu yang bermanfaat selama perkuliahan di Universitas Trilogi.
9. Seluruh staff yang telah membantu kelancaran proses perkuliahan di Universitas Trilogi.

10. PT. Bank Central Asia, Tbk yang telah memberikan izin penyebaran kuesioner penelitian serta kepada karyawan dan staff Bank BCA KCU City Tower yang telah meluangkan waktunya disela kesibukan untuk mengisi kuesioner penelitian.
11. Semua orang terdekat saya yang telah memberikan dukungan dan motivasi kepada saya untuk menyelesaikan skripsi.
12. Semua pihak yang terlibat dan telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.
13. Terakhir, tetapi tidak kalah pentingnya, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada dirinya sendiri karena telah berusaha semaksimal mungkin, membagi waktu antara pekerjaan dan kuliah, sabar dan bertahan dalam situasi yang sulit, dan telah berusaha keras untuk mencari rezeki untuk membiayai kuliah sendiri.

Semoga Allah SWT senantiasa membalas setiap kebajikan yang diberikan. Penulis berharap penelitian ini dapat membantu banyak orang yang membutuhkannya, begitu juga kritik dan saran karena peneliti menyadari bahwa ada banyak hal yang belum sempurna.

Jakarta, 15 Juni 2025

Penulis

Abdul Rizky Fajar

DAFTAR ISI

PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP INDIKASI FRAUD BERDASARKAN TEORI FRAUD OCTAGON PADA PERBANKAN.....	1
KATA PENGANTAR.....	i
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR TABEL	x
BAB 1	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Fokus Penelitian	7
1.3 Rumusan Masalah	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5 Manfaat Penelitian	7
1.6 Ruang Lingkup Penelitian	8
1.7 Sistematika Penulisan	9
BAB 2	10
2.1 Pengertian Fraud	10
2.2 <i>Fraud Triangle Theory</i>	11
2.3 <i>Fraud Octagon Theory</i>	12
2.4 Pengendalian Internal	14
2.5 Pengendalian internal berpengaruh terhadap indikasi <i>fraud</i> berdasarkan Teori <i>Fraud Octagon</i>	19
BAB 3	23
3.1 Objek Penelitian.....	23
3.2 Kerangka Pemikiran	23
3.3 Populasi dan Sampel.....	23
3.4 Sumber Data.....	25
3.3.1 Data Primer	25
3.3.2 Data Sekunder.....	25
3.5 Teknik Pengumpulan Data	25
3.6 Jenis-Jenis Variabel.....	27
3.6.1 Operasional Variabel Penelitian	27
3.7 Analisis Data.....	30

3.7.1	Analisis Deskriptif	30
3.7.2	Analisis Verifikatif.....	31
3.8	Pengujian Hipotesis	33
BAB 4		34
4.1	Lokasi dan Waktu Penelitian.....	34
4.2	Karakteristik Responden	34
4.2.1	Penyajian Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	35
4.2.2	Penyajian Data Responden Berdasarkan Usia	35
4.2.3	Penyajian Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	36
4.2.4	Penyajian Data Responden Berdasarkan Status Kepegawaian	36
4.2.5	Penyajian Data Responden Berdasarkan Masa Kerja.....	37
4.3	Analisis Deskriptif.....	38
4.3.1	<i>Fraud Octagon</i>	38
4.3.2	Pengendalian Internal.....	55
4.4	Analisis Verifikatif	68
4.4.1	<i>Outer Model</i>	68
4.4.2	<i>Inner Model</i>	76
4.4.3	Pengendalian Internal Berpengaruh Terhadap Indikasi Fraud Berdasarkan Teori Fraud Octagon	77
BAB 5		81
5.1	Kesimpulan.....	81
5.2	Saran	81
DAFTAR PUSTAKA		82
LAMPIRAN		84