LAMPIRAN

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-.770	3.033		-.254	.801		
	SPI	.204	.041	.657	4.976	.000	.812	1.231
	GCG	.081	.099	.108	.816	.420	.812	1.231

a. Dependent Variable: FRAUD

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.710[a]	.505	.476	1.269

a. Predictors: (Constant), GCG, SPI

b. Dependent Variable: FRAUD

ANOVA[a]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	57.380	2	28.690	17.826	.000[b]
	Residual	56.331	35	1.609		
	Total	113.711	37			

a. Dependent Variable: FRAUD

b. Predictors: (Constant), GCG, SPI

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
SPI	38	65	90	79.34	5.644
GCG	38	16	25	21.89	2.346
FRAUD	38	12	20	17.18	1.753
Valid N (listwise)	38				

KUESIONER PENELITIAN

PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*

Bapak/Ibu/Sdr/I yang terhormat,

Dalam rangka penelitian skripsi yang berjudul **"Pengaruh Pengendalian Internal dan *Good Corporate Governance* terhadap Pencegahan *Fraud*"**, saya mohon kesediaan Bapak/Ibu/Sdr/I untuk meluangkan waktu guna mengisi kuesioner yang telah dilampirkan. Jawaban yang anda berikan akan sangat membantu penelitian ini, dan kuesioner ini hanya dapat digunakan apabila sudah terisi.

Perlu peneliti informasikan bahwa seluruh data dan informasi yang diperoleh dari jawaban atas kuesioner ini semata-mata hanya digunakan untuk kepentingan penelitian akademis. Semua jawaban kuesioner juga akan dijaga kerahasiaannya. Atas bantuan perhatian dan waktu yang telah diberikan saya sampaikan terimakasih.

Hormat saya,

Hilmi Faiqoh

Identitas Responden

(Berikan tanda V pada kotak yang dipilih)

Jenis Kelamin : ☐ Laki-laki ☐ Perempuan

Pendidikan Terakhir : ☐ SMA/SMK ☐ D3 ☐ S1 ☐ S2 ☐ S3

Masa Kerja : ☐ < 2 tahun ☐ 2-5 tahun ☐ > 5 tahun

Petunjuk pengisian kuesioner

1. Sebelum menjawab pernyataan/pertanyaan, mohon dibaca terlebih dahulu dengan baik dan benar
2. Isilah kuesioner sesuai dengan kondisi perusahaan tempat Bapak/Ibu bekerja
3. Pilihlah jawaban atau pendapat yang menurut Bapak/Ibu paling sesuai dengan memberi tanda (V) pada kolom yang tersedia.

Keterangan

STS : Sangat Tidak Setuju

TS : Tidak Setuju

KS : Kurang Setuju

S : Setuju

SS : Sangat Setuju

SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL

Kuisioner diadopsi dari Listiani (2017)

LINGKUNGAN PENGENDALIAN

No	Pertanyaan	STS	TS	KS	S	SS
		1	2	3	4	5
1	Lembaga memiliki integritas dan nilai etika yang baik dalam menunjang pencapaian tujuan lembaga.					
2	Penerimaan karyawan melalui proses seleksi.					
3	Pimpinan menyampaikan secara langsung peraturan, kebijakan dan standart minimum kepada karyawan					
4	Lembaga sudah memiliki struktur organisasi yang dapat menjelaskan tugas dan weenang dengan tepat					
5	Lembaga memiliki struktur organisasi yang jelas dalam mencerminkan tugas, wewenang dan tanggung jawab untuk pencapian tujuan					

PENILAIAN RESIKO

No	Pertanyaan	STS	TS	KS	S	SS
		1	2	3	4	5
6	Saya dapat mempertimbangkan faktor-faktor yang menyebabkan permasalahan dalam melakukan pekerjaan					
7	Saya dapat memperhitungkan besarnya resiko bagi lembaga apabial lalai dalam bekerja					
8	Saya dapat mengatasi dan menyelesaikan permasalaahan yang terjadi dalam melakukan pekerjaan					

INFORMASI DAN KOMUNIKASI

No	Pertanyaan	STS	TS	KS	S	SS
		1	2	3	4	5
9	Saya menganggap bahwa sistem informasi yang dimiliki oleh lembaga sudah sesuai dengan kebutuhan lembaga					

10	Saya selalu memperoleh dan mengkomunikasika informasi ke semua pihak yang terkait sesuai dengan informasi yang benar					
11	Saya mengklasifikasikan informasi yang sesuai dengan yang dibutuhkan.					

AKTIVITAS PENGENDALIAN

No	Pertanyaan	STS 1	TS 2	KS 3	S 4	SS 5
12	Saya memahami prosedur pengendalian fisik aset atau barang dalam lembaga.					
13	Terdapat pemisahan tugas yang jelas antara fungsi-fungsi yang ada untuk menghindari kesalahan maupun kecurangan dalam lembaga.					
14	Kegiatan yang dilakukan karyawan dalam lembaga selalu diketahui dan disetujui oleh pimpinan.					
15	Saya memiliki dokumen dan catatan yang lengkap untuk setiap transaksi yang telah dilakukan					
16	Adanya evaluasi terhadap pekerjaan yang telah dilakukan oleh karyawan					

PEMANTAUAN

No	Pertanyaan	STS 1	TS 2	SS 3	S 4	SS 5
17	Manajer memantau kinerja karyawan terus menerus					
18	Manajer mengevaluasi hasil dari pemantauan yang telah dilakukan.					
19	Manajer menindak lanjuti hasil pemantauan					

GOOD CORPORATE GOVERNANCE

Kuisioner Diadopsi dari (Pratiwi, 2016)

No	Pertanyaan	STS	TS	KS	S	SS
		1	2	3	4	5
1	Perusahaan menyajikan laporan keuangan seperti kas, laporan laba-rugi, laporan neraca, secara transparan					
2	Perusahaan memberikan kepedulian terhadap karyawan yang mengalami kesulitan ekonomi guna meminimalisir adanya kecurangan.					
3	Perusahaan memberikan asupan rohani berupa pendidikan dan etika dan motivasi sesuai nilai-nilai perusahaan					
4	Perusahaan mengatur tanggung jawab pada tiap elemen untuk meminimalisir adanya dominasi pekerjaan					
5	Perusahaan melibatkan seluruh elemen termasuk karyyawan dalam kegiatan penting seperti rapat umum.					

PENCEGAHAN *FRAUD*

Kuisioner Diadopsi dari (Pratiwi, 2016)

No	Pertanyaan	STS	TS	KS	S	SS
		1	2	3	4	5
1	Perusahaan mengimplementasikan program pengendalian anti *fraud* berdasarkan nilai-nilai yang dianut perusahaan					
2	Pelatihan kewaspadaan terhadap kecurangan sesuai dengan tanggung jawab kerja karyawan diterapkan dengan baik.					
3	Perusahaan memberlakukan kode etik dan aturan di lingkungan karyawan untuk membudayakan sifat ujur, dan keterbukaan karyawan didalam perusahaan					
4	Perusahaan menerapkan sanksi terhadap pelanggaran kode etik dan nilai-nilai perusahaan					

Tabulasi data kuesioner

Variabel Sistem Pengendalian Internal

no	spi1	spi2	spi3	spi4	spi5	spi6	spi7	spi8	spi9	spi10
1	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5
2	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4
3	5	5	5	3	3	5	5	5	1	3
4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4
5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4
6	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5
7	5	5	5	5	5	2	2	3	2	3
8	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
9	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4
10	4	5	4	4	5	5	4	4	4	3
11	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4
12	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
13	4	4	4	4	4	4	5	4	3	4
14	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
15	5	4	4	5	5	4	4	4	4	5
16	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4
17	4	5	5	5	5	4	4	3	4	4
18	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5
19	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
20	4	5	4	5	5	4	4	4	5	5
21	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4
22	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4
23	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4
24	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4
25	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4
26	4	5	3	4	4	3	4	2	4	2
27	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
28	4	5	4	4	4	4	4	4	3	4
29	4	4	4	5	5	4	4	4	2	4
30	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
31	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4
32	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
33	5	5	5	5	5	4	4	3	3	4

34	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
35	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5
36	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5
37	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4
38	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4

spi11	spi12	spi13	spi14	spi15	spi16	spi17	spi18	spi19
5	4	4	4	5	5	4	4	4
4	3	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	2	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	3	4	4
4	4	4	4	4	4	2	4	4
5	4	4	5	5	5	4	4	5
3	3	3	4	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	5	5	4	4	4	5	5	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	4	4	4	4	4	4	4
4	3	4	5	5	5	4	4	4
4	4	4	4	3	4	3	3	3
4	4	4	5	5	5	4	4	4
4	4	4	5	5	4	4	4	4
4	4	4	5	5	5	5	5	5
3	3	5	4	5	4	4	4	4
4	4	4	3	5	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	5	4
5	5	5	5	5	4	4	4	4
5	4	4	4	4	5	4	5	5
5	4	4	4	4	5	4	5	5
4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	4	4	3	4	4	4	4
5	4	5	5	4	5	3	4	5
4	3	4	4	4	5	2	4	4
4	4	5	5	4	5	4	4	4
5	4	3	4	4	4	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4

4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	5	4	4	4
5	3	4	5	5	5	5	5	5
5	4	4	5	5	5	4	5	5
4	3	3	5	4	4	4	4	5
4	4	4	4	4	4	4	4	4

Variabel *Good Corporate Governance*

no	GCG1	GCG2	GCG3	GCG4	GCG5
1	4	4	4	4	5
2	4	4	4	4	3
3	5	5	3	1	5
4	4	4	4	4	4
5	4	4	4	4	4
6	4	4	4	4	4
7	5	5	5	4	5
8	5	5	4	5	4
9	5	5	5	4	4
10	5	5	5	5	5
11	5	5	4	4	4
12	5	5	4	4	4
13	3	4	3	3	4
14	5	5	5	5	5
15	4	5	4	4	5
16	5	5	4	5	5
17	4	4	4	4	4
18	4	5	4	5	5
19	4	4	4	4	4
20	5	5	5	5	5
21	4	5	5	5	5
22	4	5	5	5	5
23	4	4	4	4	4

24	5	5	5	5	4
25	5	5	4	4	5
26	4	4	4	5	4
27	5	5	5	5	4
28	4	4	5	4	4
29	4	5	4	5	4
30	5	5	4	4	4
31	4	3	3	3	3
32	4	4	2	4	4
33	5	5	4	5	5
34	5	5	5	5	5
35	4	5	4	4	5
36	5	5	5	5	5
37	5	4	4	5	5
38	4	4	4	4	4

Variabel Pencegahan *Fraud*

no	FRD1	FRD2	FRD3	FRD4
1	5	4	4	5
2	4	4	3	3
3	4	4	4	5
4	4	4	5	4
5	4	4	5	4
6	4	4	4	5
7	3	3	3	3
8	4	4	4	5
9	4	3	4	4
10	4	5	4	5
11	5	4	4	5
12	5	4	4	5
13	4	3	4	3
14	4	4	4	5
15	5	4	5	4

16	5	5	5	5
17	5	4	4	4
18	4	4	5	5
19	4	4	4	5
20	5	4	5	5
21	5	5	5	5
22	5	5	5	5
23	5	4	4	4
24	5	5	5	5
25	4	5	5	4
26	4	4	4	4
27	5	4	4	4
28	5	5	4	5
29	4	4	4	4
30	4	4	4	4
31	4	4	4	4
32	4	4	4	4
33	4	4	4	4
34	4	4	4	4
35	5	5	5	4
36	5	4	5	5
37	4	4	5	5
38	4	4	4	4

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
ARTHA HUDA ABADI

SURAT KETERANGAN

No : 171/SB-AHA/III/2019

Dengan ini Direksi PT. BPR Artha Huda Abadi menerangkan bahwa :

Nama : Hilmi Faiqoh

Nomor Induk Mahasiswa : 31401405526

Benar-benar telah melaksanakan penelitian di PT. BPR Artha Huda Abadi pada tanggal 4 Maret 2019 sd 8 Maret 2019 untuk penyusunan skripsi dengan judul "Pengaruh Pengendalian Internal dan Good Corporate Governance Terhadap pencegahan Fraud pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Artha Huda Abadi"

Demikian Surat Keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Margoyoso, 08 Maret 2019

PT. BPR. ARTHA HUDA ABADI

Direksi,

PT. BPR ARTHA HUDA ABADI MARGOYOSO - PATI

Sri Darmawati,SE

PE Kepatuhan

Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah
"BMT AL FATH"
Badan Hukum No : 146.a/BH/PAD/III/2006
"Bersama Wujudkan Sejahtera"
Kantor Pusat : Perengan Cumpungrejeki, Pati 59156

SURAT KETERANGAN

No: 506/KJKSBMT.AF/III/2019

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	: Sulistiyono, A.Md
Jabatan	: Manager KJKS BMT AL FATH

Menyatakan bahwa :

Nama	: Hilmi Faiqoh
NIM	: 31401405526
Program Studi	: S1
Jurusan	: Akuntansi
Universitas	: UNISSULA

yang bersangkutan benar – benar telah melakukan penelitian di KJKS BMT AL FATH pada tanggal 05 Maret 2019.

Demikian surat keterangan ini dibuat dengan sesungguhnya semoga dapat dipergunakan dengan semestinya.

Pati, 05 Maret 2019
KJKS BMT AL FATH

KOPERASI JASA KEUANGAN SYARI'AH
KJKS BMT AL FATH PATI

Sulistiyono, A.Md.

YAYASAN BADAN WAKAF SULTAN AGUNG
UNIVERSITAS ISLAM SULTAN AGUNG (UNISSULA)
FAKULTAS EKONOMI
Jl. Raya Kaligawe Km. 4 PO. Box. 1054/SM SEMARANG 50112 Telp. 6583584 (8 sal) Fax 6582455

بسم الله الرحمن الرحيم

Nomor : 0172/B.1/SA-E/II/2019
Lamp : -
Hal. : Surat Ijin Penelitian

Semarang, 20 Jumadil Tsani 1440 H
25 Februari 2019M

Yth. Pimpinan KSP Syari'ah Khoirul Ummah
Jl. Pasar Buah, Ngemplak Kidul, Kec. Margoyoso, Pati
Pati, Jawa Tengah

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dalam rangka mempersiapkan mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang untuk memenuhi tugas akhir, maka mahasiswa yang bersangkutan diwajibkan menyusun Skripsi / Tugas Akhir.

Berkenaan dengan keperluan tersebut, maka kami mohon Bapak/Ibu berkenan memberikan bantuan serta ijin kepada mahasiswa kami yang tertera dibawah ini untuk melakukan penelitian, wawancara, pengambilan gambar (foto), dan mohon data ditempat yang Bapak/Ibu pimpin. Data yang kami kumpulkan dijamin kerahasiaannya dan hanya dipergunakan untuk penelitian ilmiah saja. Adapun mahasiswa tersebut adalah :

Nama	: Hilmi Faiqoh
NIM	: 31401405526
Program Studi / Jurusan	: S1 – Akuntansi
No Telp/ HP	: 08992183304
Alamat	: Ngemplak Kidul, Margoyoso Pati, Jawa Tengah
Dosen Pembimbing	: Sutapa, SE, M.Si, Akt.CA
Judul Tugas Akhir / Skripsi	: Pengaruh Pengendalian Internal dan Good Corporate Governance Terhadap pencegahan fraud

Atas perhatian dan kerjasama yang baik, kami sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dekan,

Olivia Fachrunnisa, SE, M.Si, Ph.D
NIK : 210499044