UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Analisis Intensi Peningkatan Penerapan Surprise Audit dan Whistleblowing System dalam Pendeteksian Credit Fraud (Studi Kasus pada Bank Pembangunan Daerah Daerah Istimewa Yogyakarta)
Danastri Daniswara, Choirunnisa Arifa, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA.,
Universitas Gadjah Mada, 2023 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN i
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS ii
KATA PENGANTAR iii
DAFTAR ISI v
DAFTAR GAMBAR viii
DAFTAR TABEL ix
INTISARI x
ABSTRACT xi
BAB I 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 6
1.3 Pertanyaan Penelitian 9
1.4 Tujuan Penelitian 9
1.5 Motivasi Penelitian 11
1.6 Manfaat Penelitian 11
1.7 Kontribusi Penelitian 12
1.7.1 Kontribusi Teoretis 12
1.7.2 Kontribusi Praktis 12
1.7.3 Kontribusi Kebijakan 13
1.8 Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian 14
1.9 Sistematika Penulisan 14
BAB II 16
2.1 Landasan Teori 16
2.1.1 Theory of Planned Behavior (TPB) 16
2.1.2 *Surprise Audit* 20
2.1.3 *Whistleblowing System* (WBS) 21
2.1.4 Penerapan *Surprise Audit* 24
2.1.5 Penerapan *Whistleblowing System* (WBS) 25
2.1.6 Perilaku terhadap *Surprise Audit* 26
2.1.7 Perilaku terhadap *Whistleblowing* 27
2.1.8 Pengendalian Terhadap Perilaku 28
2.2 Penelitian Terdahulu 28

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
**Analisis Intensi Peningkatan Penerapan Surprise Audit dan Whistleblowing System dalam Pendeteksian
Credit Fraud (Studi Kasus pada Bank Pembangunan Daerah Daerah Istimewa Yogyakarta)**
Danastri Daniswara, Choirunnisa Arifa, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA.,
Universitas Gadjah Mada, 2023 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

2.3 Kerangka Penelitian 32
BAB III 36
3.1 Desain Penelitian.....36
3.2 Jenis Data 36
3.3 Teknik Pengumpulan Data 37
3.4 Teknik Analisis Data 40
3.5 Teknik Pengujian Data 41
BAB IV.....43
4.1 Analisis Data Wawancara 43
Tabel 4.1 Daftar Responden 43
Tabel 4.2 Daftar Dokumen 44
Tabel 4.3 Ringkasan Hasil Analisis.....46
4.2 Penerapan *Surprise Audit* di BPD DIY dalam Mendeteksi *Credit Fraud*.....48
4.2.1 Pernyataan Komitmen 48
4.2.2 Kebijakan *Surprise Audit* 50
4.2.3 Struktur Pengelolaan 51
4.2.4 Prosedur Penanganan Laporan 53
4.2.5 Sumber Daya yang Terlibat 55
4.2.6 Waktu Penerapan.....56
4.2.7 Peran Kepala SKAI 58
4.2.8 Analisis Penerapan *Surprise Audit* di BPD DIY 59
4.3 Penerapan WBS di BPD DIY dalam Mendeteksi Credit Fraud 60
4.3.1 Pernyataan Komitmen 60
4.3.2 Kebijakan WBS.....62
4.3.3 Fungsi WBS 63
4.3.4 Struktur Pengelolaan 64
4.3.5 Prosedur Penanganan Laporan 66
4.3.6 Jangkauan WBS 68
4.3.7 Kesadaran Pelaporan 69
4.3.8 Sumber Daya yang Terlibat 70
4.3.9 Peran Kepala *Anti-Fraud*.....72
4.3.10 Perlindungan Pelapor 74
4.3.11 Analisis Penerapan WBS di BPD DIY 76
4.4 Faktor Penghambat Penerapan *Surprise Audit* dan WBS 77

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
**Analisis Intensi Peningkatan Penerapan Surprise Audit dan Whistleblowing System dalam Pendeteksian
Credit Fraud (Studi Kasus pada Bank Pembangunan Daerah Daerah Istimewa Yogyakarta)**
Danastri Daniswara, Choirunnisa Arifa, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA.,
Universitas Gadjah Mada, 2023 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

4.4.1 Analisis Faktor Penghambat Penerapan Surprise Audit dan WBS 79
4.5 Unsur Intensi dalam Peningkatan Penerapan Surprise Audit dan WBS 79
4.5.1 Etika 79
4.5.2 Norma 82
4.5.3 Pengendalian Diri 84
BAB V 88
5.1 Kesimpulan 88
5.2 Rekomendasi 92
5.2.1 Rekomendasi Kepada BPD DIY 92
5.2.2 Rekomendasi Penelitian Selanjutnya 94
5.3 Keterbatasan 94
Daftar Pustaka 96
LAMPIRAN I 99
LAMPIRAN II 108
LAMPIRAN III 135
LAMPIRAN IV 141
LAMPIRAN V 152
LAMPIRAN VI 161
LAMPIRAN VII 162

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Analisis Intensi Peningkatan Penerapan Surprise Audit dan Whistleblowing System dalam Pendeteksian Credit Fraud (Studi Kasus pada Bank Pembangunan Daerah Daerah Istimewa Yogyakarta)
Danastri Daniswara, Choirunnisa Arifa, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA.,
Universitas Gadjah Mada, 2023 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DAFTAR GAMBAR

1.1 Industri yang dirugikan oleh *fraud* 3

2.1 Theory of Planned Behavior 18

2.2 Kerangka Penelitian 33

4.3 Website BPD DIY Setelah Ditingkatkan 76

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Analisis Intensi Peningkatan Penerapan Surprise Audit dan Whistleblowing System dalam Pendeteksian Credit Fraud (Studi Kasus pada Bank Pembangunan Daerah Daerah Istimewa Yogyakarta)
Danastri Daniswara, Choirunnisa Arifa, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA.,
Universitas Gadjah Mada, 2023 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DAFTAR TABEL

4.1 Daftar Responden 43

4.2 Daftar Dokumen 44

4.3 Ringkasan Hasil Analisis 46