

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi efektivitas tindak lanjut audit dalam mencegah fraud dan temuan berulang pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Regional Audit Office Medan. Variabel yang dikaji meliputi risk culture, pengendalian internal, implementasi Know Your Employee (KYE), dan penegakan disiplin sebagai faktor yang diduga berpengaruh terhadap efektivitas tindak lanjut audit, serta dampaknya terhadap fraud dan temuan berulang. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain explanatory research dan analisis data melalui SEM-PLS terhadap 200 responden yang dipilih dengan purposive sampling.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa model yang digunakan memiliki validitas dan reliabilitas yang baik, serta kemampuan prediktif yang memadai. Secara umum, risk culture, pengendalian internal, KYE, dan penegakan disiplin berkontribusi dalam meningkatkan efektivitas tindak lanjut audit, yang selanjutnya berdampak pada penurunan fraud dan temuan berulang. Temuan penelitian ini menegaskan bahwa pencegahan fraud tidak hanya bergantung pada sistem pengawasan, tetapi juga pada budaya risiko, kualitas pengawasan, integritas pegawai, dan konsistensi penegakan aturan.

Kata kunci: fraud, temuan berulang, efektivitas tindak lanjut audit, risk culture, pengendalian internal, KYE, disiplin.

