

**PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, AUDIT INTERNAL,
DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP TERJADINYA *FRAUD***

**(Studi Empiris pada Perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Periode 2017 – 2021)**

TUGAS AKHIR

OKTAVIANI RAHMAWATI

183112340350224



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS NASIONAL

JAKARTA

2023

**PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, AUDIT INTERNAL,
DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP TERJADINYA *FRAUD*
(Studi Empiris pada Perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Periode 2017 – 2021)**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional

Oleh :

OKTAVIANI RAHMAWATI

183112340350224



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS NASIONAL

JAKARTA

2023

LEMBAR PERNYATAAN

Penulis menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa segala pernyataan dalam tugas akhir yang berjudul:

**PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, AUDIT INTERNAL,
DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP TERJADINYA *FRAUD***

**(Studi Empiris pada Perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Periode 2017 – 2021)**

Merupakan gagasan atau hasil penelitian penulis, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Tugas akhir ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua data dan informasi yang digunakan telah dinyatakan secara jelas dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 08 Februari 2023



OKTAVIANI RAHMAWATI

183112340350224

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Tugas Akhir : **PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*,
AUDIT INTERNAL, DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP TERJADINYA *FRAUD* (Studi
Empiris Pada Perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-
2021)**

Nama Mahasiswa : **OKTAVIANI RAHMAWATI**

Nomor Pokok : **183112340350224**

Program Studi : **Akuntansi**



Ketua Program Studi Akuntansi

(Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak., C.P.A.)

Jakarta : 8 Februari 2023

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Tugas Akhir : **PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*,
AUDIT INTERNAL, DAN *WHISTLEBLOWING*
SYSTEM TERHADAP TERJADINYA *FRAUD* (Studi
Empiris Pada Perusahaan Badan Usaha Milik Negara
yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-
2021)**

Nama Mahasiswa : **OKTAVIANI RAHMAWATI**

Nomor Pokok : **183112340350224**

Program Studi : **Akuntansi**

**Diterima dan disahkan oleh Panitia Ujian Tugas Akhir Fkultas Ekonomi dan
Bisnis Universitas Nasional**

Menyetujui

Pembimbing Tugas Akhir,

(Dr. Zumratul Meini, SE., M.SE., M.S. Ak)

Ketua Penguji

Anggota/Penguji

(Dr. Bambang Subtyanto, S.E.MAK., CPA)

(Dr. Rita, SE., M., AK)

Mengetahui

Dekan

(Kumba Digidowiseiso, SE., M.App.EC., Ph.D)

Jakarta: 8 Februari 2023

Tanggal Lulus: 17 Februari 2023

ABSTRAK

PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, AUDIT INTERNAL DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP TERJADINYA *FRAUD*

**(Studi Empiris pada Perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Periode 2017 – 2021)**

Oleh :

OKTAVIANI RAHMAWATI

NPM : 183112340350224

Tugas Akhir di bawah bimbingan Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan memperoleh bukti empiris pengaruh *Good Corporate Governance*, Audit Internal, dan *Whistleblowing System* terhadap terjadinya *Fraud* pada perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2021. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari website idx.co.id. Populasi pada penelitian adalah perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2021 sebanyak 23 perusahaan. Sampel yang digunakan menggunakan metode *purposive sampling*. Metode analisis yang digunakan menggunakan regresi logistik dan menggunakan program software *IBM SPSS Statistics* versi 25. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Good Corporate Governance* (X1) berpengaruh negatif dan tidak signifikan atau *Good Corporate Governance* tidak berpengaruh terhadap terjadinya Kecurangan (*Fraud*). Sedangkan Variabel Audit Internal (X2) dan *Whistleblowing System* (X3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap terjadinya Kecurangan (*Fraud*)

Kata Kunci : *Good Corporate Governance*, Audit Internal, *Whistleblowing System*, Pencegahan *Fraud*

ABSTRACT

THE EFFECT OF GOOD CORPORATE GOVERNANCE, INTERNAL AUDIT AND WHISTLEBLOWING SYSTEM ON THE OCCURRENCE OF FRAUD

***(Empirical Study on State-Owned Enterprises Listed on the Indonesia Stock
Exchange for the Period 2017 – 2021)***

By:

OKTAVIANI RAHMAWATI

NPM : 183112340350224

Final Project under the guidance of

Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E. , M.S.Ak

This research aims to analyze and obtain empirical evidence of the influence of Good Corporate Governance, Internal Audit, and Whistleblowing System on the occurrence of Fraud in State-Owned Enterprises listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2017-2021 period. This study used secondary data obtained from idx.co.id website. The population in the research is State-Owned Enterprises listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2017-2021 period as many as 23 companies. The sample used uses the purposive sampling method. The analysis method used uses logistic regression and uses the IBM SPSS Statistics version 25 software program. The results of this study show that the variable Good Corporate Governance (X1) has a negative and insignificant effect or Good Corporate Governance does not affect the occurrence of Fraud (Fraud). Meanwhile, the Internal Audit Variables (X2) and Whistleblowing System (X3) have a positive and significant effect on the occurrence of Fraud

***Keywords : Good Corporate Governance, Internal Audit, Whistleblowing System,
Prevention of Fraud***

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

IDENTITAS PRIBADI

1. Nama : Oktaviani Rahmawati
2. Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 25 Oktober 1998
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. Status : Belum Menikah
5. Agama : Islam
6. Alamat : Jl. Taman Tanah Abang 3 No 18, Petojo Selatan, Gambir, Jakarta Pusat
7. Telepon : 081806440713
8. Email : oktaviani2556@gmail.com

RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SDN 01 PETOJO SELATAN Tahun 2006-2011
2. SMPN 94 JAKARTA PUSAT Tahun 2011-2014
3. SMKN 19 BENHIL Tahun 2014-2017
4. UNIVERSITAS NASIONAL Tahun 2018-2023

ORGANISASI

- 2021-2022 Himpunan Mahasiswa Jurusan Akuntansi UNAS Anggota Divisi 3
Sosialisasi dan Publikasi

Jakarta, 08 Februari 2023



Oktaviani Rahmawati

183112340350224

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Dengan mengucapkan puji dan syukur kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah melimpahkan rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini yang berjudul “PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, *AUDIT INTERNAL*, DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP TERJADINYA *FRAUD* (Studi Empiris Perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021)” dengan baik. Tujuan penyusunan tugas akhir ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai Studi Program Sarjana (S1) Jurusan/Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

Penyusunan tugas akhir ini penulis tentunya mengalami hambatan baik yang bersifat teknis maupun yang lainnya. Namun berkat dukungan, kerjasama, dorongan semangat dan bantuan dari berbagai pihak maka hambatan tersebut dapat diatasi dengan baik. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan kerendahan, rasa kasih sayang penulis, dan rasa hormat penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Drs. El Amry Bermawi Putera, M.A selaku Rektor Universitas Nasional
2. Bapak Kumba Digdowiseiso, S.E., M.App.Ec., Ph.D, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional
3. Ibu Dr. Rahayu Lestari, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional
4. Bapak Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak., C.P.A. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional
5. Ibu Dr. Zumratul Meini., S.E., M.Ak., M.S.Ak. selaku dosen pembimbing saya yang saya hormati, yang telah bersedia membantu menyempurnakan kekurangan, memberikan solusi, dan juga memberikan arahan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

6. Seluruh Dosen Universitas Nasional khususnya Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada anak didiknya sehingga bisa tumbuh dan berkembang dalam proses belajar.
 7. Orang tua dan keluarga yang selalu memberikan kasih sayang dan cintanya kepada penulis dan mendukung setiap langkah penulis baik secara moril maupun materil. Terima kasih atas segalanya, kalian adalah motivator utama penulis untuk terus semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
 8. Untuk sahabat seperjuangan Ega Safira yang telah berbagi suka duka dan memberikan warna selama masa perkuliahan ini.
 9. Kepada temen seperbimbingan terima kasih untuk saling mendukung, saling perhatian dan motivasi selama penyusunan tugas akhir ini.
 10. Kepada teman-teman Akuntansi Angkatan 2018 dan 2019, terima kasih untuk kerja sama dan dukungannya, serta pengalaman yang telah kita lewati selama perkuliahan.
 11. Kepada keluarga besar Himpunan Mahasiswa Akuntansi (HIMAKSI) periode 2021-2022 terima kasih banyak telah memberikan pengalaman, ilmu, dan keluarga baru untuk penulis.
 12. Kepada sahabat SMK Putri, Yati, Regina, Nopa, Ulan, Titu, dan Ririn yang telah berbagi suka duka serta terima kasih untuk saling mendukung dan memberikan motivasi selama penulisan skripsi ini.
 13. Kepada Agmal Dwi Cahya yang telah memberikan semangat, kasih sayang dan cintanya kepada penulis, dan mendukung setiap langkah penulis.
 14. Kepada ka Reza dan Silvia yang sudah memberikan saran, masukan dan dukungan bagi penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
 15. Semua pihak yang turut membantu dalam penyusunan tugas akhir ini tidak bisa disebutkan satu persatu terima kasih banyak
- Wassalamualaikum, Wr. Wb.

Jakarta 08 Februari 2023

Penulis,



Oktaviani Rahamawati

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTARCT	vi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
1. Secara Teoritis	8
2. Secara Praktis	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
A. Teori Atribusi	10
B. Kecurangan (<i>Fraud</i>)	11
C. Tata Kelola Perusahaan yang Baik (<i>Good Corporate Governance</i>)	15
D. Audit Internal	20
E. Sistem Pelaporan Pelanggaran (<i>Whistleblowing System</i>)	22
F. Keterkaitan Antar Variabel Penelitian	24
1. Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Terjadinya <i>Fraud</i>	24

2.	Pengaruh Audit Internal Terhadap Terjadinya <i>Fraud</i>	25
3.	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Terjadinya <i>Fraud</i>	26
G.	Hasil Penelitian yang Sesuai Sebagai Rujukan Penelitian	27
H.	Kerangka Analisis	31
I.	Hipotesis	32
1.	Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Terjadinya <i>Fraud</i>	32
2.	Pengaruh Audit Internal Terhadap Terjadinya <i>Fraud</i>	33
3.	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Terjadinya <i>Fraud</i>	34
BAB III	METODE PENELITIAN	35
A.	Objek Penelitian	35
B.	Rencana dan Tahapan Penelitian	35
C.	Data Penelitian.....	35
1.	Sumber Data dan Jenis Data.....	35
2.	Populasi dan Sampel	36
3.	Teknik dan Alat Pengumpulan Data	37
D.	Definisi Operasional.....	38
1.	Variabel Dependen (Y)	38
2.	Variabel Independen (X).....	40
E.	Metode Analisis dan Pengujian Hipotesis.....	42
1.	Metode Analisis.....	42
2.	Pengujian Hipotesis.....	43
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	47
A.	Gambaran Umum dan Objek Penelitian.....	47
B.	Hasil Pengumpulan Data	51
C.	Hasil Analisis Data	56
1.	Uji Statistik Deskriptif.....	56
2.	Metode Hipotesis.....	57
D.	Pembahasan dan Rangkuman Hasil Penelitian.....	65

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	70
A. Kesimpulan	70
B. Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN.....	77



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Research Gap dari Penelitian Sebelumnya.....	7
Tabel 2.1	Aspek Pengujian/Indikator/Parameter <i>Good Corporate Governance</i>	18
Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3.1	Rencana dan Tahapan Penelitian	35
Tabel 3.2	Kriteria Sampel	37
Tabel 3.3	Klasifikasi Kualitas Penerapan GCG BUMN.....	40
Tabel 3.4	Pengukuran Audit Internal BUMN	41
Tabel 3.5	Pengukuran <i>Whistleblowing System</i> BUMN.....	41
Tabel 3.6	Komponen Pelaporan <i>Whistleblowing System</i>	42
Tabel 4.1	Data Pemilihan Sampel Berdasarkan Kriteria	49
Tabel 4.2	Data Sampel Perusahaan	50
Tabel 4.3	Perhitungan Kecurangan (<i>Fraud</i>)	51
Tabel 4.4	Perhitungan <i>Good Corporate Governance</i>	53
Tabel 4.5	Perhitungan Audit Internal.....	54
Tabel 4.6	Perhitungan <i>Whistleblowing System</i>	55
Tabel 4.7	Uji Statistik Deskriptif	56
Tabel 4.8	Uji Menilai Keseluruhan Model Fit (<i>Block Number 0</i>)	58
Tabel 4.9	Uji Menilai Keseluruhan Model (<i>Block Number=1</i>)	58
Tabel 4.10	Uji Parsial/Uji Wald.....	59
Tabel 4.11	Uji Koefisien Determinasi	60

Tabel 4.12 Uji Kelayakan Model Regresi.....	61
Tabel 4.13 Uji Multikolonieritas.....	62
Tabel 4.14 Matriks Klasifikasi.....	63
Tabel 4.15 Uji Koefisien Regresi Logistik	64



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	<i>Fraud</i> yang Paling Banyak Terjadi di Indonesia	2
Gambar 2.1	<i>Fraud Triangle</i>	14
Gambar 2.3	Kerangka Analisis	31



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Sampel Perusahaan BUMN
Lampiran 2	Tabulasi Penilaian <i>Good Corporate Governance</i>
Lampiran 3	Tabulasi Perhitungan Audit Internal
Lampiran 4	Tabulasi Perhitungan <i>Whistleblowing System</i>
Lampiran 5	Tabulasi Perhitungan Kecurangan (<i>Fraud</i>)
Lampiran 6	Rekapitulasi Variabel Independen
Lampiran 7	Tabel <i>Descriptive Statistic Output SPSS</i>
Lampiran 8	Tabel <i>Block Number 0 = Beginning Block Output SPSS</i>
Lampiran 9	Tabel <i>Block Number 1 = Output SPSS</i>
Lampiran 10	Tabel <i>Variables in the Equation Output SPSS</i>
Lampiran 11	Tabel <i>Model Summary Output SPSS</i>
Lampiran 12	Tabel <i>Hosmer and Lemeshow Test Output SPSS</i>
Lampiran 13	Tabel <i>Coefficients Output SPSS</i>
Lampiran 14	Tabel <i>Classification Output SPSS</i>
Lampiran 15	Tabel Perhitungan <i>M-Score</i>
Lampiran 16	Tabel Laporan Keuangan Perusahaan BUMN
Lampiran 17	Laporan Konsultasi Bimbingan
Lampiran 18	Laporan Hasil Turnitin