

**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM*
TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN DENGAN *GOOD
CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2024)**

TUGAS AKHIR

MUHAMMAD HANIF

223403516045



PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS NASIONAL

JAKARTA

2026

**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM*
TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN DENGAN *GOOD
CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2024)**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi
Universitas Nasional

Oleh:

MUHAMMAD HANIF

223403516045



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA**

2026

LEMBAR PERNYATAAN

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

**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN *WHISTLEBLOWING* SYSTEM
TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN DENGAN *GOOD
CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2024)**

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. Jika di dalamnya terdapat kesalahan dan kekeliruan, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis.

Jakarta, 20 Februari 2026



Muhammad Hanif

NPM: 223403516045

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Tugas Akhir : **PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN WHISTLEBLOWING SYSTEM TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN DENGAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Empiris pada Perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2024)**

Nama Mahasiswa : **Muhammad Hanif**

Nomor Pokok : **223403516045**

Program Studi : **Akuntansi**

Menyetujui,

Pembimbing Tugas Akhir

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

Mengetahui

Kaptyas Program Studi Akuntansi

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

Jakarta, 20 Februari 2026

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Tugas Akhir : PENGARUH PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN
WHISTLEBLOWING SYSTEM TERHADAP
PENCEGAHAN KECURANGAN DENGAN *GOOD*
CORPORATE GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL
MODERASI (Studi Empiris pada Perusahaan Badan
Usaha Milik Negara yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Periode 2020-2024)

Nama Mahasiswa : Muhammad Hanif

Nomor Pokok : 223403516045

Program Studi : Akuntansi

Diterima dan Disahkan oleh Panitia Ujian Tugas Akhir Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Universitas Nasional

Menyetujui
Pembimbing Tugas Akhir

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

Ketua Penguji,

Dr. Ami Karina, S.E., M.Si.M.

Anggota Penguji,

Dr. Ria, SE M.Ak.

Mengetahui,
Dekan

(Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., M.M.)

Jakarta,

2026

Tanggal Lulus:

2026

ABSTRAK

PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN DENGAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI

(Studi Empiris pada Perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2024)

Oleh:

Muhammad Hanif

NPM: 223403516045

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

Tujuan penelitian ini yaitu mengkaji pengaruh audit internal serta *whistleblowing system* terhadap pencegahan kecurangan dengan *good corporate governance* sebagai variabel moderasi pada perusahaan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang terdapat di Bursa Efek Indonesia periode 2020–2024. Dilatarbelakangi tingginya kasus kecurangan di lingkungan BUMN yang menunjukkan masih lemahnya sistem pengendalian dan tata kelola perusahaan. Memakai data sekunder yaitu laporan tahunan perusahaan. *Purposive sampling* digunakan dengan ketentuan tertentu, sampai mendapat sampel sesuai, memakai regresi logistik dengan aplikasi *SPSS*. Temuan penelitian menghasilkan *whistleblowing system* mempunyai pengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan, sementara itu audit internal tidak mempunyai pengaruh terhadap pencegahan kecurangan. Kemudian *good corporate governance* tidak mampu memoderasi pengaruh audit internal maupun *whistleblowing system* terhadap pencegahan kecurangan. Hasil tersebut menandakan efektivitas pencegahan kecurangan lebih dipengaruhi melalui mekanisme pelaporan yang berjalan secara nyata dibandingkan dengan fungsi pengawasan structural yang belum optimal.

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

ABSTRACT

THE EFFECT OF INTERNAL AUDIT AND WHISTLEBLOWING SYSTEM ON FRAUD PREVENTION WITH GOOD CORPORATE GOVERNANCE AS A MODERATING VARIABLE

(An Empirical Study of State-Owned Enterprises Listed on the Indonesia Stock Exchange for the Period 2020-2024)

By:

Muhammad Hanif

NPM: 223403516045

Thesis, under the guidance Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak.

The purpose of this study is to examine the effect of internal audit and whistleblowing systems on fraud prevention with good corporate governance as a moderating variable in state-owned enterprises (SOEs) listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2020–2024. This study was motivated by the high number of fraud cases in SOEs, which indicates that corporate control and governance systems are still weak. Secondary data, namely company annual reports, were used. Purposive sampling was used with certain conditions until a suitable sample was obtained, using logistic regression with the SPSS application. The research findings show that the whistleblowing system has a positive effect on fraud prevention, while internal audits have no effect on fraud prevention. Furthermore, good corporate governance is unable to moderate the effect of internal audits and whistleblowing systems on fraud prevention. These results indicate that the effectiveness of fraud prevention is more influenced by reporting mechanisms that are implemented in practice than by structural oversight functions that are not yet optimal.

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

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh.

Dengan mengucapkan puji dan syukur kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini yang berjudul **“PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN WHISTLEBLOWING SYSTEM TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN DENGAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Empiris pada Perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2024)”** dengan baik. Tujuan penyusunan tugas akhir ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai Program Sarjana (S1) Prodi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

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

1. Kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala nikmat dan karunia-Nya kepada penulis selama menempuh perkuliahan hingga saat ini.
2. Bapak Dr. Drs. EL Amry Bermawi Putera, M.A, selaku Rektor Universitas Nasional.
3. Bapak Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
4. Ibu Dr. Rahayu Lestari, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
5. Ibu Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak. selaku Ketua Program Studi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional sekaligus dosen

pembimbing penulis. Penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya karena telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, kesabaran serta masukan yang sangat berarti selama proses penyusunan skripsi ini.

6. Seluruh Dosen Universitas Nasional khususnya Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan kesempatan kepada anak didiknya sehingga bisa tumbuh dan berkembang dalam proses belajar.
7. Seluruh Staff Sekretariat Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan pelayanan dan bantuan selama penulis menjadi mahasiswa FEB UNAS.
8. Kedua Orang Tua penulis, Ibu tercinta dan Ayah penulis mengucapkan terima kasih atas cinta dan kasih sayang yang tulus, doa yang tidak pernah putus setiap waktu, serta dukungan dan nasihat yang senantiasa diberikan sejak awal penulis menempuh pendidikan di bangku perkuliahan hingga terselesaikannya penyusunan tugas akhir ini.
9. Kedua kakak penulis yang selalu memberikan dukungan dan motivasi untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Teman-teman seperjuangan penulis, (Putri, Valina, Almh. Rayda, Dzaki, Anin, dan Agung), yang telah kebersamai dan memberi dukungan serta motivasi penulis sejak awal perkuliahan hingga saat ini. Terima kasih atas kebaikan, waktu dan kebersamaannya selama 3,5 tahun ini. Semoga kalian selalu diberikan kesehatan dan sukses meniti karir untuk kedepannya.
11. Teman-teman Prodi Akuntansi angkatan 22, Teman-teman Pengurus HIMAKSI periode 2022/2023-2023/2024, teman-teman Gemah Caraka gen 4, Teman-teman KSTC, yang telah menjadi bagian dari perjalanan penulis selama menempuh pendidikan di Universitas Nasional.
12. Teman-teman satu bimbingan (Abdul, Dea, Sabila, Khansa, Putri), yang saling memberikan dukungan satu sama lain, saling membantu, sehingga tugas akhir ini bisa selesai dengan tepat waktu.
13. Terima kasih untuk semua pihak yang turut serta membantu penulis, sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
14. Terakhir, terima kasih untuk diri saya sendiri. Terima kasih sudah berjuang dan mampu menyelesaikan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih memiliki keterbatasan dan kekurangan. Dengan kerendahan hati, penulis berharap segala kekurangan ini dapat menjadi pelajaran berharga bagi peneliti selanjutnya. Semoga tugas akhir ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca dan menjadi acuan untuk pengembangan penelitian di masa depan.



Jakarta, 20 Februari 2026

hanif

Muhammad Hanif

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN.....	
LEMBAR PERSETUJUAN.....	
LEMBAR PENGESAHAN.....	
ABSTRAK.....	
ABSTRACT.....	
KATA PENGANTAR	1
DAFTAR ISI	4
DAFTAR TABEL	6
DAFTAR GAMBAR	7
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	7
1. Tujuan Penelitian.....	7
2. Kegunaan Penelitian.....	7
a. Kegunaan Teoritis.....	7
b. Kegunaan Praktis.....	7
BAB II.....	9
TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Teori yang Terkait dengan Variabel Penelitian	9
1. Teori Atribusi.....	9
2. Pencegahan Kecurangan.....	10
3. Audit Internal	13
4. <i>Whistleblowing System</i>	15
5. <i>Good Corporate Governance</i>	19
B. Keterkaitan antar Variabel Penelitian.....	22
1. Keterkaitan Audit Internal terhadap Pencegahan Kecurangan.....	22
2. Keterkaitan <i>Whistleblowing System</i> terhadap pencegahan kecurangan	23
3. Hubungan Audit Internal terhadap Pencegahan Kecurangan yang dimoderasi <i>Good Corporate Governance</i>	24

4. Hubungan <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan Kecurangan yang dimoderasi <i>Good Corporate Governance</i>	24
C. Hasil Penelitian Terdahulu.....	25
D. Kerangka Penelitian.....	28
E. Hipotesis.....	29
1. Pengaruh Audit Internal terhadap Pencegahan Kecurangan.....	30
2. Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan Kecurangan	30
BAB III	33
METODE PENELITIAN.....	33
A. Objek Penelitian.....	33
B. Rencana dan Tahapan Penelitian.....	33
C. Data Penelitian Rencana dan Tahapan Penelitian.....	33
D. Definisi Operasional.....	35
E. Metode Analisis dan pengujian hipotesis	38
BAB IV.....	43
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	43
A. Objek Penelitian.....	43
1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	43
2. Deskripsi dan data penelitian.....	45
BAB V	59
KESIMPULAN DAN SARAN.....	59
A. KESIMPULAN.....	59
B. SARAN	60
DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN	63

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Research Gap.....	4
Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 3. 1 Rencana dan Tahapan Penelitian.....	33
Tabel 3. 2 Kriteria Sampel.....	34
Tabel 3. 3 Pengukuran Audit Internal.....	36
Tabel 3. 4 Pengukuran <i>Whistleblowing System</i>	37
Tabel 3. 5 Klasifikasi Kualitas Penerapan <i>Good Corporate Governance</i> BUMN	38
Tabel 4. 1 Data Pemilihan Sampel Berdasarkan Kriteria.....	44
Tabel 4. 2 Perusahaan yang memenuhi kriteria sampel.....	45
Tabel 4. 3 Analisis Deskriptif	46
Tabel 4. 4 Hasil uji menilai keseluruhan model	48
Tabel 4. 5 Hasil uji kelayakan model regresi	49
Tabel 4. 6 Hasil uji koefisien determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>)	49
Tabel 4. 7 Hasil uji matriks klasifikasi	50
Tabel 4. 8 Uji regresi logistik (uji parsial t)	50
Tabel 4. 9 Hasil Uji <i>Omnibibus Test of Model Coefficients</i>	52



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Hipotesis.....	29
-------------------------------------	----

