

**PENGARUH AUDIT INTERNAL, SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL DAN BUDAYA ORGANISASI TERHADAP
PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) DENGAN SISTEM
ERP (*ENTERPRISE RESOURCE PLANNING*) SEBAGAI
VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris Pada Perusahaan Restoran PT XYZ)**

**DEWI KURNIASIH
246201718005**



**UNIVERSITAS NASIONAL
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
JAKARTA
2026**

**PENGARUH AUDIT INTERNAL, SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL DAN BUDAYA ORGANISASI TERHADAP
PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) DENGAN SISTEM
ERP (*ENTERPRISE RESOURCE PLANNING*) SEBAGAI
VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris Pada Perusahaan Restoran PT XYZ)**

**DEWI KURNIASIH
246201718005**

Tesis Ini Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Magister Akuntansi



**UNIVERSITAS NASIONAL
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
JAKARTA
2026**

Lembar Pernyataan

Dengan ini saya menyatakan:

1. Tesis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik Magister, baik di Universitas Nasional maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tesis ini adalah murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, dengan arahan Dosen Pembimbing.
3. Didalam tesis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis yang jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena tesis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi ini.

Jakarta, 04 Maret 2026

Yang menyatakan,



Dewi Kurniasih
246201718005

LEMBAR PERSETUJUAN TESIS

**PENGARUH AUDIT INTERNAL, SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL DAN BUDAYA ORGANISASI TERHADAP
PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) DENGAN SISTEM
ERP (*ENTERPRISE RESOURCE PLANNING*) SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

(Studi Empiris Pada Perusahaan Restoran PT XYZ)

Tesis ini telah kami setuju untuk dipertahankan dihadapan Tim Penguji Program
Studi Magister Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

Jakarta, 04 Maret 2026

NAMA

TANDA TANGAN

KETUA PROGRAM
STUDI

Dr. Erwin Indriyanto, S.E.,
M.Si., Ak., C.A. C.T.A

PEMBIMBING

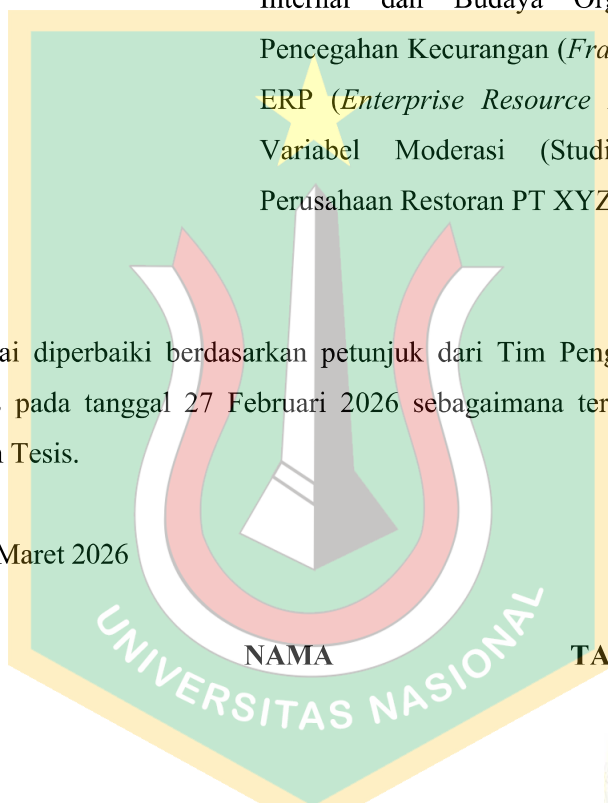
Dr. Zumratul Meini, S.E.,
M.S.E., M.S.Ak.

TANDA PERSETUJUAN PERBAIKAN TESIS

Nama Mahasiswa : **Dewi Kurniasih**
Nomor Pokok Mahasiswa : 246201718005
Program Studi : Magister Akuntansi
Konsentrasi : Auditing
Judul Tesis : Pengaruh Audit Internal, Sistem Pengendalian Internal dan Budaya Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) dengan Sistem ERP (*Enterprise Resource Planning*) sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Perusahaan Restoran PT XYZ)

Telah selesai diperbaiki berdasarkan petunjuk dari Tim Penguji dalam Sidang Ujian Tesis pada tanggal 27 Februari 2026 sebagaimana tertulis dalam Berita Acara Ujian Tesis.

Jakarta, 04 Maret 2026



NAMA

TANDA TANGAN

PENGUJI 1 Dr. Molina, S.E., M.Si., Ak., CA.

.....

PENGUJI 2 Dr. Ria, S.E., M.Ak

.....

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

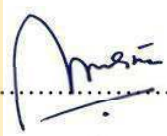
.....

HASIL UJIAN TESIS

Tesis yang ditulis oleh Dewi Kurniasih pada Program Studi Magister Akuntansi dengan judul pengaruh Peran Audit Internal, Sistem Pengendalian Internal dan Budaya Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) dengan Sistem ERP (*Enterprise Resource Planning*) sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Perusahaan Restoran PT XYZ)

Telah dipertahankan dihadapan penguji pada tanggal 27 Februari 2026 dan dinyatakan **L U L U S** dengan nilai **85 (A)** dan predikat Sangat Memuaskan.

Jakarta, 04 Maret 2026

	NAMA	TANDA TANGAN
PENGUJI 1	Dr. Molina, S.E., M.Si., Ak., CA.	
PENGUJI 2	Dr. Ria, S.E., M.Ak.	
PEMBIMBING	Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak.	

ABSTRAK

Universitas Nasional

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Magister Akuntansi
Tesis, 27 Februari 2026

- A. Nama : Dewi Kurniasih
B. NPM : 246201718005
C. Judul : PENGARUH AUDIT INTERNAL, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA ORGANISASI TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) DENGAN SISTEM ERP (*ENTERPRISE RESOURCE PLANNING*) SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Empiris Pada Perusahaan Restoran PT XYZ)
D. Jumlah Halaman : xix + 133 halaman + 5 lampiran
E. Kata Kunci : Audit Internal, Sistem Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, Pencegahan Kecurangan (*Fraud*), Sistem ERP (*Enterprise Resource Planning*)
F. Isi Singkat : Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan apakah audit internal, sistem pengendalian internal dan budaya organisasi berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*) dengan sistem ERP (*Enterprise Resource Planning*) sebagai variabel moderasi pada perusahaan restoran PT XYZ. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah *non-probability sampling* dan melibatkan 110 responden. Data dianalisis menggunakan SmartPLS 4.0. Hasil penelitian diperoleh bahwa audit internal dan budaya organisasi berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*). Temuan ini mengindikasikan bahwa mekanisme pengawasan yang dijalankan oleh audit internal serta nilai-nilai organisasi yang mendorong integritas dan kepatuhan mampu berkontribusi dalam menekan risiko terjadinya *fraud*. Sistem Pengendalian Internal tidak berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*), yang menunjukkan bahwa unsur pengendalian khususnya aspek pemantauan belum berjalan secara konsisten dan belum memberikan dukungan optimal terhadap pencegahan *fraud* di perusahaan. Sistem ERP tidak memoderasi hubungan antara audit internal, sistem pengendalian internal dan budaya organisasi terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*). Hal ini menunjukkan bahwa keberadaan ERP di perusahaan belum berfungsi secara optimal sebagai alat pendukung pengawasan,

terutama karena sistem yang digunakan masih terfragmentasi, belum terintegrasi penuh, serta belum memberikan kemudahan penggunaan dan kecepatan akses yang memadai bagi pengguna.

- G. Referensi : 19 Buku + 89 Jurnal + 1 Website
H. Pembimbing : Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak.



ABSTRACT

Universitas Nasional

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Magister Akuntansi
Tesis, 27 Februari 2026

- A. *Name* : Dewi Kurniasih
B. *NPM* : 246201718005
C. *Title* : *THE EFFECT OF INTERNAL AUDIT, INTERNAL CONTROL SYSTEM AND ORGANIZATIONAL CULTURE ON FRAUD PREVENTION WITH THE ERP (ENTERPRISE RESOURCE PLANNING) SYSTEM AS A MODERATING VARIABLE (Empirical Study at PT XYZ Restaurant Company)*
D. *Number of Page* : xix + 133 pages + 5 appendices
E. *Keyword* : *Internal Audit, Internal Control System, Organizational Culture, Fraud Prevention, ERP (Enterprise Resource Planning) System*
F. *Content* : *This study aims to examine whether internal audit, internal control systems, and organizational culture influence fraud prevention, with the Enterprise Resource Planning (ERP) system as a moderating variable at the restaurant company PT XYZ. This research employs a quantitative approach and utilizes a non-probability sampling technique involving 110 respondents. Data were analyzed using SmartPLS 4.0 through the Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method. The results indicate that internal audit and organizational culture have a positive and significant effect on fraud prevention. These findings suggest that effective oversight mechanisms performed through internal audit activities, as well as organizational values that promote integrity and compliance, contribute to reducing the risk of fraud within the company. In contrast, the internal control system does not significantly influence fraud prevention, indicating that certain control components, particularly monitoring, have not been implemented consistently and therefore have not provided optimal support for fraud prevention efforts. Furthermore, the ERP system does not moderate the relationship between internal audit, internal control systems, and organizational culture with fraud prevention. This*

outcome demonstrates that the ERP system implemented in the company has not functioned optimally as a supporting tool for supervision, largely due to its fragmented structure, lack of full integration, and limited ease of use and access speed for users. As a result, the ERP system has not yet been able to enhance existing control mechanisms in mitigating fraud risks.

- G. *Reference* : 19 Books + 89 Journals + 1 Websites
H. *Under the guidance* : Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak.



Hak Cipta Milik Universitas Nasional Tahun 2020

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruhnya karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebut sumber.
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Universitas Nasional.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis dalam bentuk apapun tanpa seizin Universitas Nasional.



DAFTAR ISI

Halaman

COVER LUAR	i
COVER DALAM	ii
LEMBAR PERNYATAAN.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN TESIS	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN TESIS	v
HASIL UJIAN TESIS	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT.....	ix
HAK CIPTA	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	15
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	15
1. Tujuan Penelitian.....	15
2. Kegunaan Penelitian.....	15
a. Kegunaan Teoritis.....	16
b. Kegunaan Praktis	16
D. Ruang Lingkup Penelitian.....	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	18
A. Teori yang Terkait Dengan Variabel Penelitian.....	18
1. Teori <i>Fraud Triangle</i>	18
2. <i>Technology Acceptance Model</i>	20
3. Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>)	22
4. Audit Internal	25
5. Sistem Pengendalian Internal	30
6. Budaya Organisasi.....	32

7. Sistem ERP (<i>Enterprise Resource Planning</i>)	39
B. Hasil Penelitian yang Sesuai Sebagai Rujukan Penelitian	42
BAB III METODE PENELITIAN.....	51
A. Kerangka Pemikiran	51
B. Kerangka Model Penelitian	54
C. Hipotesis	55
1. Pengaruh Audit Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>)	55
2. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>)	57
3. Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>)	59
4. Pengaruh Audit Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>) Yang Dimoderasi Sistem ERP	60
5. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>) Yang Dimoderasi Sistem ERP	61
6. Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>) Yang Dimoderasi Sistem ERP	62
D. Definisi Operasional Variabel	63
E. Jenis dan Sumber Data	64
F. Teknik Pengumpulan Data	65
G. Populasi dan Sampel	66
H. Metode Analisis Data	67
1. Uji Analisis Statistik Deskriptif	67
2. Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	68
a. <i>Convergent Validity</i>	68
b. <i>Discriminant Validity</i>	68
3. Uji Reliabilitas	69
4. Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	69
a. <i>R-square</i>	70
b. <i>Q-Square</i>	70

c. <i>Estimate For Path Coeficient</i>	70
d. Model Fit	71
5. Pengujian Hipotesis	71
6. Pengujian Efek Moderasi	71
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	73
A. Hasil Penelitian	73
1. Gambaran Umum Objek Penelitian	73
2. Karakteristik Responden	73
3. Analisis Statistik Deskriptif.....	76
a. Analisis Deskriptif Variabel Audit Internal.....	77
b. Analisis Deskriptif Variabel Sistem Pengendalian Internal.....	77
c. Analisis Deskriptif Budaya Organisasi.....	78
d. Analisis Deskriptif Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	79
e. Analisis Deskriptif Sistem ERP.....	80
4. Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	81
a. <i>Uji First Order Confirmatory Factor Analysis</i>	81
b. Pengujian Struktural Equation Model (SEM).....	82
c. Validitas Konvergen	83
1) Uji Validitas (<i>Convergent Validity</i>)	83
2) Uji <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	85
3) Uji Validitas Diskriminan	86
4) Uji Fornell-Larcker Criterion.....	88
5) Uji Reliabilitas	89
5. Uji Asumsi Klasik (Uji Multikolinearitas)	91
6. Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	92
a. <i>R-Square</i> (R^2)	92
b. <i>Predictive Relevance (Q-Square)</i> (Q^2)	93
c. <i>Estimasi Path Coefficient</i>	94
d. Model Fit	95
7. Pengujian Hipotesis	96
8. Pengujian Efek Moderasi	98

B. Pembahasan Penelitian	100
1. Pengaruh Audit Internal terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	100
2. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	103
3. Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>)	105
4. Sistem ERP memoderasi pengaruh Audit Internal terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>)	106
5. Sistem ERP memoderasi pengaruh Sistem pengendalian Internal terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	110
6. Sistem ERP memoderasi pengaruh Budaya Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>)	112
BAB V PENUTUP	116
A. Kesimpulan.....	116
B. Saran.....	118
C. Keterbatasan Penelitian	120
DAFTAR PUSTAKA	121
LAMPIRAN.....	132



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 <i>Research Gap</i>	11
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	43
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	63
Tabel 3.2 Penilaian Skala Likert.....	66
Tabel 3.3 Sample Karyawan PT XYZ	67
Tabel 3.4 Ringkasan <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Model Pengukuran.....	69
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden.....	74
Tabel 4.2 Usia Responden	74
Tabel 4.3 Pendidikan Responden.....	75
Tabel 4.4 Lama Kerja Responden	75
Tabel 4.5 Level Jabatan Responden.....	76
Tabel 4.6 Hasil Analisis Deskriptif Variabel Internal Audit	77
Tabel 4.7 Hasil Analisis Deskriptif Variabel SPI	78
Tabel 4.8 Hasil Analisis Deskriptif Variabel Budaya Organisasi.....	78
Tabel 4.9 Hasil Analisis Deskriptif Variabel Pencegahan Kecurangan ...	79
Tabel 4.10 Hasil Analisis Deskriptif Variabel Sistem ERP.....	80
Tabel 4.11 Hasil Uji <i>Outer Loadings</i> 1.....	83
Tabel 4.12 Hasil Uji <i>Outer Loadings</i> 2.....	84
Tabel 4.13 Hasil Uji <i>Average Variance Extracted</i> (AVE) 1	85
Tabel 4.14 Hasil Uji <i>Average Variance Extracted</i> (AVE) 2	86
Tabel 4.15 Hasil Uji <i>Cross Loading</i>	87
Tabel 4.16 Hasil Uji <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	88
Tabel 4.17 Hasil Uji <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	90
Tabel 4.18 Hasil Uji Asumsi Klasik (Uji Multikolinearitas)	91
Tabel 4.19 Hasil Uji <i>R-Square</i> (R^2)	92
Tabel 4.20 Hasil Uji <i>Q-Square</i> (Q^2)	93
Tabel 4.21 Hasil Uji <i>Path Coefficient</i>	94
Tabel 4.22 Hasil Uji Kecocokan Model (Model Fit)	95
Tabel 4.23 Hasil Uji Hipotesis.....	96
Tabel 4.24 Hasil Uji Moderasi.....	98

DAFTAR GAMBAR

			Halaman
Gambar	1.1	Kasus <i>Fraud</i> di Indonesia	4
Gambar	2.1	<i>Fraud Triangle</i>	23
Gambar	3.1	Kerangka Pemikiran	53
Gambar	3.2	Kerangka Model Penelitian	54
Gambar	4.1	<i>First Order Confirmatory Factor Analysis</i>	81
Gambar	4.2	Uji Full Model SEM Menggunakan SmartPLS.....	82

