

**PENERAPAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, AUDIT INTERNAL,  
DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD***

Skripsi diajukan untuk melengkapi  
persyaratan mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Oleh :

Dinda Ashilah

NPM: 41183403180102



Strata 1

Program Studi Akuntansi

**UNIVERSITAS ISLAM "45"**

**FAKULTAS EKONOMI**

**BEKASI**

**2022**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

**PENERAPAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, AUDIT INTERNAL,  
DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD***

Tanggal : 18 Agustus 2022

Oleh :

Dinda Ashilah

NPM : 41183403180102

Disetujui,


Pembimbing



Yuha Nadhirah Qintharah, S.E., M.Ak

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Istri Pujihastuti, S.E., M.E

Ketua Jurusan Akuntansi



Hadi Mahmudah, S.E., M.Sc

**TANDA PENGESAHAN SKRIPSI**

**PENERAPAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, AUDIT INTERNAL,  
DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD***

Oleh :

Dinda Ashilah

NPM : 41183403180102

Diuji oleh,

Penguji I



Ari Dewi Cahyati, S.E., M.S.A

Penguji II



Anisa Putri, S.E., M.M

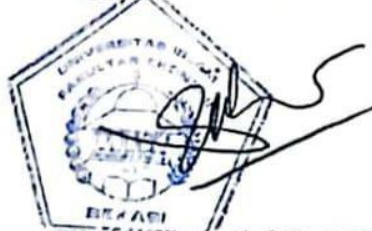
Mengetahui,

Pembimbing



Yuha Nadhirah Qintharah, S.E., M.Ak.

Dekan Fakultas Ekonomi



Isti Pujihastuti, S.E., M.E

Ketua Jurusan Akuntansi



Hadi Mahmudah, S.E., M.Sc

## PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dinda Ashilah  
Npm : 41183403180102  
Program studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi  
Email : [dinda.ashilah23@gmail.com](mailto:dinda.ashilah23@gmail.com)

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa penelitian saya yang berjudul “Penerapan *good corporate governance* audit internal, dan *whistleblowing system* terhadap pencegahan *fraud*.” Rujukan penulisan sudah sesuai dengan teknik penulisan karya ilmiah yang berlaku umum.

Apabila di kemudian hari dapat dibuktikan adanya unsur plagiarism tersebut, saya bersedia menerima sanksi yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Bekasi, 30 Agustus 2022

Yang membuat pernyataan



(Dinda Ashilah)

## ABSTRAK

Dinda Ashilah (41183403180102)

Penerapan *Good Corporate Governance*, Audit Internal, Dan *Whistleblowing System* Terhadap Pencegahan *Fraud*.

xiii + 87 halaman + 13 tabel + 1 gambar + 21 Lampiran.

Kata kunci: *good corporate governance*; audit internal; *whistleblowing system*; pencegahan *fraud*.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari penerapan *good corporate governance*, audit internal, dan *whistleblowing system* terhadap pencegahan *fraud*. Proksi *good corporate governance* yang digunakan dalam penelitian ini yaitu ukuran dewan komisaris, komisaris independen, kepemilikan manajerial, dan kepemilikan institusional.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder yang didapatkan secara tidak langsung. Penelitian ini dilakukan melalui website resmi perusahaan dan Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan cara mengakses situs resmi Bursa Efek Indonesia (BEI) yaitu [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id). Jumlah sampel dalam penelitian ini sebanyak 11 perusahaan BUMN dan rentang waktu penelitian tahun 2017-2021. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel ukuran dewan komisaris berpengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan *fraud*, komisaris independen tidak berpengaruh terhadap pencegahan *fraud*, kepemilikan manajerial tidak berpengaruh terhadap pencegahan *fraud*, kepemilikan institusional tidak berpengaruh terhadap pencegahan *fraud*, audit internal tidak berpengaruh terhadap pencegahan *fraud*, dan *whistleblowing system* dan signifikan terhadap pencegahan *fraud*.

## ABSTRACT

Dinda Ashilah (41183403180102)

*Implementation of Good Corporate Governance, Internal Audit, and Whistleblowing System Against Fraud Prevention.*

*xiii + 87 pages + 13 tables + 1 figure + 21 Appendices.*

*Keywords: good corporate governance; internal audits; whistleblowing system; fraud prevention.*

*This study aims to determine the effect of the implementation of good corporate governance, internal audit, and whistleblowing system on fraud prevention. Good corporate governance proxies used in this study are the size of the board of commissioners, independent commissioners, managerial ownership, and institutional ownership.*

*This research is a quantitative research using secondary data obtained indirectly. This research was conducted through the company's official website and the Indonesia Stock Exchange (IDX) by accessing the official website of the Indonesia Stock Exchange (IDX), namely [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id). The number of samples in this study were 11 state-owned companies and the research time span was 2017-2021. The data analysis technique in this study used multiple linear regression analysis.*

*The results of this study indicate that the variable size of the board of commissioners has a positive and significant effect on fraud prevention, independent commissioners have no effect on fraud prevention, managerial ownership has no effect on fraud prevention, institutional ownership has no effect on fraud prevention, internal audit has no effect on fraud prevention, and whistleblowing system and significant to fraud prevention.*

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*, segala puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT yang tanpa henti memberikan limpahan karunia dan rahmat-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam tak lupa dicurahkan kepada *suri tauladan* Nabi Muhammad SAW.

Dalam penyusunan skripsi ini, telah banyak pihak yang penulis libatkan yang telah memberikan banyak bantuan dan dukungan sehingga penyusunan skripsi ini dapat penulis selesaikan. Untuk itu, sebagai rasa ungkapan terima kasih yang mendalam penulis ingin sampaikan kepada:

1. Keluarga penulis, ayahanda Burhanudin dan ibunda Aisah; kakak-adik penulis Abi Bahri Huseini, Ismi Azizah dan Dea Istiqomah; serta nenek penulis, ibu Salbiyah yang selalu dengan sabar memberikan doa dan semangat kepada penulis. Semoga Allah selalu memberikan keberkahan pada mereka.
2. Ibu Yuha Nadhirah Qintharah, S.E., M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya serta memberikan arahan dalam proses pengerjaan skripsi.
3. Ibu Hadi Mahmudah , S.E., M.Sc. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.
4. Ibu Isti Pujihastuti, S.E., M.E. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi
5. Ibu Nurma Risa, S.E., M.E. selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.

6. Seluruh dosen dan staff tata usaha Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Islam “45” Bekasi yang telah memberikan ilmu selama perkuliahan dan kelancaran dalam administrasi selama penulisan skripsi
7. Sahabat terbaik dan tersayang dalam senang maupun sedih Mutia Novianti, Afni Fizkri Al Fitriawaty, Diah Mita Sari, dan Irma Erviana Tania yang selalu mendengarkan keluh kesah penulis dan memberikan doa serta banyak membantu selama berada diluar maupun didalam perkuliahan.
8. Seseorang yang spesial Erlangga Saputra yang telah banyak menghibur dan memberikan dukungan, doa serta banyak membantu dan mendengarkan keluh kesah penulis.
9. Keluarga besar Akuntansi B yang memberikan cerita dan kesan kehidupan dunia perkuliahan sejak awal dan bertahan hingga akhir.
10. Semua pihak yang terlibat dan namanya tidak dapat disebutkan satu per satu namun tidak akan mengurangi rasa hormat penulis.

Semoga segala bentuk dukungan yang diberikan pada penulis dibalas dengan rahmat dan berkah dari Allah SWT. Terakhir, penulis menyadari skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan. Maka dari itu penulis menerima segala bentuk kritik dan saran yang mendorong perbaikan di masa mendatang. Terima kasih.

Bekasi, 12 Juli 2022

Dinda Ashilah

NPM: 41183403180102



## DAFTAR ISI

### COVER

<b>TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>TANDA PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	4
1.4. Manfaat Penelitian.....	5
1.5. Batasan Masalah .....	5
1.6. Sistematika Penulisan .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
2.1. Landasan Teori .....	7
2.1.1. Teori Agensi .....	7
2.2. Variabel Independen (X).....	8
2.2.1. Ukuran Dewan Komisaris .....	8
2.2.2. Komisaris Independen .....	8
2.2.3. Kepemilikan Manajerial.....	9
2.2.4. Kepemilikan Institusional .....	9
2.2.5. Audit Internal .....	10
2.2.6. <i>Whistleblowing System</i> .....	11
2.3. Variabel Dependen (Y) .....	11

2.3.1. Pencegahan <i>Fraud</i> .....	11
2.4. Penelitian Terdahulu .....	12
2.5. Kerangka Pemikiran .....	15
2.6. Pengembangan Hipotesis .....	15
2.6.1. Penerapan Ukuran Dewan Komisaris Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	15
2.6.2. Penerapan Komisaris Independen Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	17
2.6.3. Penerapan Kepemilikan Manajerial Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	18
2.6.4. Penerapan Kepemilikan Institusional Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	19
2.6.5. Penerapan Audit Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	20
2.6.6. Penerapan <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	21
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>23</b>
3.1. Jenis Penelitian .....	23
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian .....	23
3.3. Jenis dan Sumber Data .....	23
3.4. Metode Pengumpulan Data .....	24
3.5. Model dan Instrumen Penelitian .....	24
3.5.1. Variabel Dependen (Y) .....	24
3.5.1.1. Pencegahan <i>Fraud</i> .....	24
3.5.2. Variabel Independen (X) .....	25
3.5.2.1. Ukuran Dewan Komisaris .....	25
3.5.2.2. Komisaris Independen .....	25
3.5.2.3. Kepemilikan Manajerial .....	26
3.5.2.4. Kepemilikan Institusional .....	26
3.5.2.5. Audit Internal .....	26
3.5.2.6. <i>Whistleblowing System</i> .....	27
3.5.3. Definisi Operasional Variabel .....	29
3.6. Metode Analisa Data .....	34
3.6.1. Analisis Statistik Deskriptif .....	34
3.6.2. Uji Asumsi Klasik .....	35
3.6.3. Analisis Regresi Linear Berganda .....	36

3.6.4. Uji Hipotesis .....	36
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>38</b>
4.1. Deskripsi Objek Penelitian .....	38
4.2. Analisis Statistik Deskriptif .....	39
4.3. Uji Asumsi Klasik.....	42
4.3.1. Uji Normalitas .....	42
4.3.2. Uji Multikolinearitas .....	42
4.3.3. Uji Heteroskedastisitas .....	44
4.3.4. Uji Autokorelasi .....	45
4.4. Analisis Regresi Linear Berganda .....	46
4.5. Uji Hipotesis .....	47
4.5.1. Uji Koefisien Determinasi .....	47
4.5.2. Uji Kelayakan Model (Uji F) .....	48
4.5.3. Uji Signifikansi Parsial (Uji t).....	49
4.6. Pembahasan Hasil Penelitian.....	51
4.6.1. Pengaruh penerapan ukuran dewan komisaris terhadap pencegahan <i>fraud</i> .....	51
4.6.2. ..Pengaruh penerapan komisaris independen terhadap pencegahan <i>fraud</i>	52
4.6.3. Pengaruh penerapan kepemilikan manajerial terhadap pencegahan <i>fraud</i> .....	53
4.6.4. Pengaruh penerapan kepemilikan institusional terhadap pencegahan <i>fraud</i> .....	54
4.6.5. Pengaruh penerapan audit internal terhadap pencegahan <i>fraud</i> .....	55
4.6.6. Pengaruh penerapan <i>whistleblowing system</i> terhadap pencegahan <i>fraud</i> .....	56
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>58</b>
5.1. Kesimpulan.....	58
5.2. Keterbatasan Penelitian .....	58
5.3. Saran .....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>60</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	12
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel .....	29
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel .....	38
Tabel 4.2 Daftar Sampel Perusahaan .....	39
Tabel 4.3 Analisis Statistik Deskriptif .....	40
Tabel 4.4 Uji Normalitas .....	42
Tabel 4.5 Uji Multikolinearitas .....	43
Tabel 4.6 Uji Heteroskedastisitas .....	44
Tabel 4.7 Uji Autokorelasi .....	45
Tabel 4.8 Analisis regresi Linear Berganda .....	46
Tabel 4.9 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	48
Tabel 4.10 Uji Kelayakan Model F (Uji F) .....	49
Tabel 4.11 Uji Signifikan Parsial (Uji t) .....	50

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.2 Kerangka Hipotesis .....	15
-------------------------------------	----

## Skripsi Dinda Ashilah

### ORIGINALITY REPORT

<b>32%</b> SIMILARITY INDEX	<b>33%</b> INTERNET SOURCES	<b>14%</b> PUBLICATIONS	<b>18%</b> STUDENT PAPERS
--------------------------------	--------------------------------	----------------------------	------------------------------

### PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	<b>ejournal.unhi.ac.id</b> Internet Source	<b>3%</b>
<b>2</b>	<b>Submitted to Universitas Nasional</b> Student Paper	<b>3%</b>
<b>3</b>	<b>journal.unimma.ac.id</b> Internet Source	<b>3%</b>
<b>4</b>	<b>Submitted to Fakultas Ekonomi, Bisnis dan Pariwisata</b> Student Paper	<b>2%</b>
<b>5</b>	<b>ejournal3.undip.ac.id</b> Internet Source	<b>2%</b>
<b>6</b>	<b>repofeb.undip.ac.id</b> Internet Source	<b>2%</b>
<b>7</b>	<b>lib.ibs.ac.id</b> Internet Source	<b>2%</b>
<b>8</b>	<b>www.cnnindonesia.com</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>9</b>	<b>Dspace.Uii.Ac.Id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>10</b>	<b>media.neliti.com</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>11</b>	<b>muhariefeffendi.files.wordpress.com</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>12</b>	<b>www.researchgate.net</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>13</b>	<b>ejurnal.mercubuana-yogya.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>14</b>	<b>eprints.radenfatah.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>15</b>	<b>eprints.perbanas.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>16</b>	<b>repository.uinjkt.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>17</b>	<b>jurnal.fe.umi.ac.id</b>	<b>1%</b>