



**ANALISIS PENGARUH PENERAPAN PRINSIP-
PRINSIP *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DAN
PERANAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
TERHADAP PENERAPAN STRATEGI ANTI *FRAUD*
DAN DAMPAKNYA PADA PENANGGULANGAN
*FRAUD***

(Studi Pada Bank BNI Area Kantor Wilayah Jakarta)

TESIS

UNIVERSITAS
MERCU BUANA
OLEH
HAJUINI
55517120034

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2020**



**ANALISIS PENGARUH PENERAPAN PRINSIP-
PRINSIP *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DAN
PERANAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
TERHADAP PENERAPAN STRATEGI ANTI *FRAUD*
DAN DAMPAKNYA PADA PENANGGULANGAN
*FRAUD***

(Studi Pada Bank BNI Area Kantor Wilayah Jakarta)

TESIS

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan program Magister
Akuntansi**

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

**OLEH
HAJUINI
55517120034**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2020**

PENGESAHAN TESIS

Judul : Analisis Pengaruh Penerapan Prinsip-Prinsip *Good Corporate Governance* Dan Peranan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Penerapan Strategi Anti *Fraud* Dan Dampaknya Pada Penanggulangan *Fraud*.

Bentuk Tesis : Akuntansi Keuangan

Nama : Hajuini

NIM : 55517120034

Program : Magister Akuntansi

Tanggal : Juli 2020



Direktur Pascasarjana

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Mudrik Alaydrus".

(Prof. Dr. Ing. Mudrik Alaydrus)

Ketua Program Studi Magister Akuntansi

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Hari Setiyawati".

(Dr. Hari Setiyawati, Ak.,M.Si.,CA)

PERNYATAAN SIMILARITY CHECK

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh :

Nama : Hajuini

NIM : 55517120034

Program : Magister Akuntansi

dengan judul "*Analysis of the Implementation of Anti-Fraud Strategy and Its Impacts on Fraud Prevention*" telah dilakukan pengecekan similarity dengan sistem Turnitin pada tanggal 20 Juli 2020 didapatkan nilai persentase sebesar 30%.

Jakarta, ... Juli 2020

Administrator Turnitin

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Arie Pangudi, A.Md

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa pernyataan dalam Tesis ini :

Judul : Analisis Pengaruh Penerapan Prinsip-Prinsip *Good Corporate Governance* Dan Peranan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Penerapan Strategi Anti *Fraud* Dan Dampaknya Pada Penanggulangan *Fraud*.

Bentuk Tesis : Penelitian

Nama : Hajuini

NIM : 55517120034

Program : Magister Akuntansi

Tanggal : Juli 2020

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Doses Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelas kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, Juli 2020



Hajuini

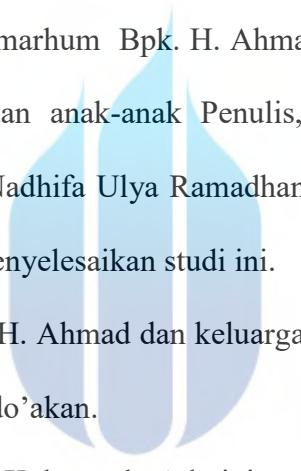
KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Subhanahu Wata'ala atas segala karunia dan ridho Nya sehingga Tesis dengan judul **“Analisis Pengaruh Penerapan Prinsip-Prinsip Good Corporate Governance dan Peranan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Penerapan Strategi Anti Fraud dan Dampaknya Pada Penanggulangan Fraud”** dapat diselesaikan dengan baik, yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi pada Program Pascasarjana Magister Akuntansi (S2), Universitas Mercu Buana, Jakarta.

Dalam kesempatan ini Penulis, menyampaikan ucapan terima kasih kepada Ibu Dr. Hari Setiyawati, AK.,M.Si.,CA selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi, Universitas Mercu Buana, Jakarta, dan Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu untuk memberikan pengetahuan, saran, nasehat dan motivasi. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya juga kepada pihak-pihak yang terlibat langsung maupun tidak langsung membantu dan mendukung penulisan tesis ini :

1. Bapak Prof. Dr. Ngadino Surip, selaku Rektor Universitas Mercu Buana, Jakarta.
2. Bapak Prof. Dr. –Ing. Mudrik Alaydrus, selaku Direktur Program Pascasarjana, Universitas Mercu Buana, Jakarta.

- 
3. Seluruh Dosen Pascasarjana Magister Akuntansi dan Staf Tata Usaha Program Pascasarjana Magister Akuntansi, Universitas Mercu Buana, Jakarta.
 4. Seluruh rekan-rekan Mahasiswa Magister Akuntansi Angkatan 32 tahun 2017, yang selalu memberikan semangat dan motivasi untuk menyelesaikan program S2.
 5. Ibunda Penulis Almarhumah Ibu Hj. Bona, Almarhumah Ibu Martini dan Ayahanda Penulis Almarhum Bpk. H. Ahmad, Almarhum Bpk. Sahid, Istri Penulis Maysarah, dan anak-anak Penulis, Rafi Arya Mahendra, Syifa Hazma Nabilla dan Nadhifa Ulya Ramadhani, yang selalu mendukung dan mendo'akan untuk menyelesaikan studi ini.
 6. Keluarga Besar Bani H. Ahmad dan keluarga Besar Bani Sahid, yang selalu mendukung dan mendo'akan.
 7. Seluruh rekan-rekan Kelompok Administrasi Kredit Bank BNI Wilayah Jakarta Kemayoran, yang telah banyak memberikan dukungan dan masukan, serta rekan-rekan Satuan Audit Internal (SAI) di seluruh unit Wilayah Jakarta, yang telah bersedia meluangkan waktu sebagai responden dalam tesis ini.

Semoga segala kebaikan yang telah diberikan dicatat sebagai amal ibadah dan mendapat ridho Allah Subhanahu Wata'ala. Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penulisan tesis ini, untuk itu saran dan masukan sangat diharapkan untuk kesempurnaan tesis ini.

Akhir kata semoga tesis ini bermanfaat untuk ilmu pengetahuan, manajemen perusahaan, dan sebagai referensi bagi penelitian lainnya.
Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Penulis

Hajuini



ABSTRACT

The implementation of the Anti-Fraud Strategy for commercial banks in Indonesia is required by Bank Indonesia with the purpose of controlling or at least minimizing fraud incidents in banks. This study aims to examine and analyze the significant influence of the application of good corporate governance principles and the role of the internal control system on the implementation of anti-fraud strategies and their impact on fraud prevention. This research is a quantitative study using a causal and effect approach. Data is obtained through the distribution of questionnaires in each Credit Center and Bank BNI Branch Offices in Jakarta. 40 samples are selected using a purposive sampling. The data analysis method used is the Equation Model Structure (SEM) with the Partial Least Square (PLS) approach. The results of this study indicate that the application of the principles of good corporate governance and the role of the internal control system significantly influence the implementation of anti-fraud strategy, the application of the principles of good corporate governance and the role of the internal control system significantly influence the prevention of fraud, and the implementation of anti-fraud strategy has a significant impact on fraud prevention.

Keywords: Good Corporate Governance, Internal Control System, Anti-Fraud Strategy, Fraud Prevention.



ABSTRAK

Penerapan Strategi Anti *Fraud* bagi Bank Umum di Indonesia diwajibkan oleh Bank Indonesia dengan tujuan kejadian *fraud* dalam perbankan dapat dikendalikan atau diminimalkan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisa pengaruh signifikan penerapan prinsip-prinsip *good corporate governance* dan peranan sistem pengendalian internal terhadap penerapan strategi anti *fraud* dan dampaknya pada penanggulangan *fraud*. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan pendekatan kausal (sebab akibat). Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner di setiap Sentra Kredit dan Kantor Cabang Bank BNI di area Wilayah Jakarta dengan sampel berjumlah 40, dimana dalam penentuan sampel metode yang digunakan adalah *purposive sampling*. Metode analisis data yang digunakan adalah *Struktur Equation Model* (SEM) dengan pendekatan *Partial Least Square* (PLS). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan prinsip-prinsip *good corporate governance* dan peranan sistem pengendalian internal berpengaruh signifikan terhadap penerapan strategi anti *fraud*, penerapan prinsip-prinsip *good corporate governance* dan peranan sistem pengendalian internal berpengaruh signifikan terhadap penanggulangan *fraud*, serta Penerapan strategi anti *fraud* berdampak signifikan terhadap penanggulangan *fraud*.

Keywords : Prinsip-prinsip *good corporate governance*, sistem pengendalian internal, strategi anti *fraud*, penanggulangan *fraud*.



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TESIS	ii
HALAMAN PERNYATAAN <i>SIMILARITY CHECK</i>	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
<i>ABSTRACT</i>	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Dan Kontribusi Penelitian	9
1. Tujuan Penelitian.....	9
2. Kontribusi Penelitian	10
BAB II. KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS.....	12
A. Kajian Pustaka	12
1. <i>Good Corporate Governance (GCG)</i>	12

1.1 Pengertian <i>Good Corporate Governance</i>	12
1.2 Prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i>	14
1.3 Manfaat Penerapan Prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i>	15
2. Sistem Pengendalian Internal	16
2.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal	16
2.2 Komponen Sistem Pengendalian Internal	18
2.3 Tujuan Sistem Pengendalian Internal	19
3. <i>Fraud</i>	20
3.1 Pengertian <i>Fraud</i>	20
3.2 Jenis-Jenis <i>Fraud</i>	22
3.3 Pencegahan <i>Fraud</i>	24
3.4 Stategi Anti <i>Fraud</i>	25
4. Penelitian Terdahulu	27
B. Rerangka Pemikiran	38
C. Hipotesis.....	45
BAB III. DESAIN DAN METODE PENELITIAN	47
A. Jenis Penelitian	47
B. Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel.	48
1. Definisi Operasionalisasi Variabel	48
2. Pengukuran Variabel	49
C. Populasi dan Sampel Penelitian	53
D. Teknik Pengumpulan Data	56

E. Metode Analisis	57
1. Merancang <i>Inner Model</i> (model struktural)	58
2. Merancang <i>Outer Model</i> (model pengukuran)	58
3. Evaluasi <i>Outer Model</i>	61
4. Evaluasi <i>Inner Model</i>	62
5. Pengujian Hipotesis	63
BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN	65
A. Deskripsi Objek Penelitian	65
1. Deskripsi Tingkat Pengembalian Kuesioner	67
2. Deskripsi Profil Responden Penelitian	68
B. Metode Analisis Data.....	69
1. Analisis Deskripsi.....	69
2. Uji Kualitas Data	75
2.1. Uji Validitas.....	75
2.2. Uji Reliabilitas.....	78
2.3. Evaluasi Goodness Of Fit Model Struktural	79
C. Pengujian Hipotesis	81
D. Pembahasan	86
BAB V. SIMPULAN DAN SARAN	98
A. Simpulan	98
B. Saran	99
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Daftar Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel	50
Tabel 3.2	Pemilihan Sampel	54
Tabel 3.3	Daftar Sampel Kantor Cabang dan Sentra Kredit Populasi	54
Tabel 4.1	Statistik Deskriptif Sampel	68
Tabel 4.2	Deskripsi Variabel Penerapan Prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i>	70
Tabel 4.3	Deskripsi Variabel Peranan Sistem Pengendalian Internal	71
Tabel 4.4	Deskripsi Variabel Penerapan Strategi Anti <i>Fraud</i>	73
Tabel 4.5	Deskripsi Variabel Pencegahan <i>Fraud</i>	74
Tabel 4.6	Uji Validitas	77
Tabel 4.7	Uji Reliabilitas	79
Tabel 4.8	R Square	80
Tabel 4.9	Q Square	81
Tabel 4.10	<i>Path Coefficient</i>	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	<i>Fraud Triangle</i>	23
Gambar 2.2	Rerangka Penelitian.....	45
Gambar 3.1	Konstruksi Diagram Jalur.....	60
Gambar 4.1	<i>Output Loading Pengukuran</i>	76
Gambar 4.2	Output <i>Inner Model</i>	82



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Lembar Kuesioner
- Lampiran 2 Tabulasi Data Hasil Kuesioner
- Lampiran 3 Ouput Smart PLS *Outer Model*
- Lampiran 4 Ouput Smart PLS *Inner Model*
- Lampiran 5 Output Smart PLS Q2.....
- Lampiran 6 Outer Loadings
- Lampiran 7 Ouput Smart PLS *Construct Reliability and Validity*
- Lampiran 8 Ouput Smart PLS *R Square*
- Lampiran 9 Ouput Smart PLS *Path Coefficients*
- Lampiran 10 Ouput Smart PLS *Construct Crossvalidated Redundancy*
- Lampiran 11 Artikel Jurnal
- Lampiran 12 Surat Keterangan Riset

