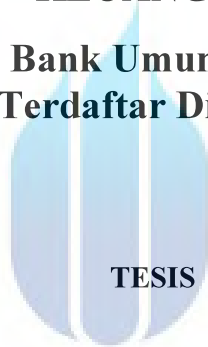




**PENGARUH PENERAPAN *INTERNAL CONTROL SYSTEM* DAN PRINSIP-PRINSIP *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* DAN DAMPAKNYA PADA KUALITAS LAPORAN KEUANGAN**

**(Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional Yang Terdaftar Di BEI)**



TESIS

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

OLEH

METHA CHRISTINAWATI

55519110026

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

2022



**PENGARUH PENERAPAN *INTERNAL CONTROL SYSTEM* DAN PRINSIP-PRINSIP *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* DAN DAMPAKNYA PADA KUALITAS LAPORAN KEUANGAN**

**(Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional Yang Terdaftar Di BEI)**

**TESIS**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan**

**Program Magister Akuntansi**

**UNIVERSITAS  
MERCU BUANA**

**OLEH**

**METHA CHRISTINAWATI**

**55519110026**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**2022**

## PENGESAHAN TESIS

**Judul : Pengaruh Penerapan *Internal Control System* Dan Prinsip-Prinsip *Good Corporate Governance* Terhadap Pencegahan *Fraud* Dan Dampaknya Pada Kualitas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional Yang Terdaftar Di BEI)**

Nama : Metha Christinawati

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 31 Maret 2022



Mengesahkan  
Pembimbing

UNIVERSITAS  
*Mercu Buana*  
MERCU BUANA  
(Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA.)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



(Dr. Erna Sofriana Imaningsih, SE., M.Si.)



(Dr. Nurul Hidayah, Ak., M.Si., CA)

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini :

Judul : Pengaruh Penerapan *Internal Control System* Dan Prinsip-Prinsip *Good Corporate Governance* Terhadap Pencegahan *Fraud* Dan Dampaknya Pada Kualitas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional Yang Terdaftar Di BEI)

Nama : Metha Christinawati  
NIM : 55519110026  
Program Studi : Magister Akuntansi  
Tanggal : 31 Maret 2022

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

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

Jakarta, 31 Maret 2022



Metha Christinawati

## PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh :

Nama : Metha Christinawati  
NIM : 55519110026  
Program Studi : Magister Akuntansi

dengan judul “Pengaruh Penerapan *Internal Control System* Dan Prinsip-Prinsip *Good Corporate Governance* Terhadap Pencegahan *Fraud* Dan Dampaknya Pada Kualitas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional Yang Terdaftar Di BEI)”, telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal 23 Mei 2022, didapatkan nilai persentase sebesar 29%.

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakarta, 23 Mei 2022  
Administrator Turnitin



**Arie Pangudi, A.Md**

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan karuniaNya sehingga peneliti dapat menyelesaikan Tesis dengan judul “Pengaruh Penerapan *Internal Control System* Dan Prinsip-Prinsip *Good Corporate Governance* Terhadap Pencegahan *Fraud* Dan Dampaknya Pada Kualitas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional Yang Terdaftar Di BEI)”, guna memenuhi sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

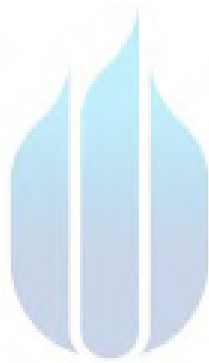
Peneliti menyadari sebagai manusia biasa tidak luput dari kekurangan dan kesalahan akibat keterbatasan waktu, pengetahuan, dan pengalaman, sehingga dalam penyusunan Tesis ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya dalam memberikan bimbingan, saran, semangat, pengetahuan dan nasihat-nasihat yang sangat bermanfaat bagi peneliti. Dalam kesempatan ini peneliti juga mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Suami tercinta, Erwindiawan, dan ketiga anak-anak tersayang, Farel El Ghani, Fahri El Ghazali dan Fathan El Ghifari, serta kedua orang tua dan mertua terkasih yang telah memberikan doa, semangat, dukungan, dan kasih sayangnya di setiap waktu.
2. Dr. Erna Sofriana Imaningsih, SE., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Dr. Nurul Hidayah, Ak., M.Si., CA., selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Seluruh dosen dan staf Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
5. Teman-teman seperjuangan di kelas Magister Akuntansi Meruya Universitas Mercu Buana.
6. Seluruh keluarga besar PT Busur Kilat Perkasa atas dukungan dan motivasinya.

7. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Peneliti menyadari bahwa Tesis ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu peneliti mengharapkan saran, masukan, serta kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga Tesis ini dapat bermanfaat dan menambah pengetahuan, khususnya bagi peneliti selanjutnya dan juga pembaca pada umumnya. Terima kasih.

Jakarta, 31 Maret 2022



Metha Christinawati

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

***THE EFFECT OF INTERNAL CONTROL SYSTEM AND GOOD CORPORATE GOVERNANCE PRINCIPLES ON FRAUD PREVENTION AND THEIR IMPACT ON THE QUALITY OF FINANCIAL STATEMENTS***  
*Case Study On National Private Commercial Banks Listed On The IDX*

**By :**

**Metha Christinawati, SE, M.Ak.**

**55519110026**

**Advisor : Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA.**

***ABSTRACT***

*This research begins with a phenomenon where several banking sector companies experience increased corruption cases in financial management. The low internal control system and the lack of good corporate governance are opportunities to commit fraud by taking advantage of positions and positions. If these two things are done well, the company can undoubtedly minimize fraud, which will affect the quality of its financial statements.*

*This study aims to analyze the role of banks in practicing reasonable internal control and governance systems. This research uses a quantitative approach with a causal type of research. The population in this study is a national private commercial bank listed on the Indonesia Stock Exchange. The sample was determined based on the accidental method, with a total sample of 34 established bank companies. The process of collecting primary data using a questionnaire. Data were analyzed and processed using Smart PLS.*

*The results showed that the internal control system had a positive and significant effect on fraud prevention but no effect on financial reports' quality. At the same time, the principles of good corporate governance have a positive and significant effect on fraud prevention and the quality of financial reports. Fraud prevention has a positive and significant effect on the quality of financial reports.*

***Keywords:*** *Internal Control System, Good Corporate Governance, Fraud Prevention, Quality of Financial Reports*



**PENGARUH PENERAPAN *INTERNAL CONTROL SYSTEM* DAN  
PRINSIP-PRINSIP *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP  
PENGENDALIAN *FRAUD* DAN DAMPAKNYA PADA KUALITAS  
LAPORAN KEUANGAN**

Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional Yang Terdaftar Di BEI

Oleh :

**Metha Christinawati, SE, M.Ak.**

**55519110026**

**Dosen Pembimbing : Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA.**

**ABSTRAK**

Penelitian ini diawali dengan fenomena dimana beberapa perusahaan sektor perbankan mengalami peningkatan kasus korupsi dalam pengelolaan keuangan. Rendahnya *Internal Control System* dan belum terlaksananya *Good Corporate Governance* dijadikan sebagai peluang untuk melakukan kecurangan dengan memanfaatkan posisi dan jabatan. Jika kedua hal ini dilakukan dengan baik, perusahaan tentunya dapat meminimalisir terjadinya *fraud* yang akan mempengaruhi kualitas laporan keuangannya.

Penelitian ini bertujuan menganalisis peran bank dalam mempraktikkan *Internal Control System* dan *Good Corporate Governance*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian kausal. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum Swasta Nasional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Sampel ditentukan berdasarkan metode aksidental, dengan jumlah sampel sebanyak 34 perusahaan bank konvensional. Proses pengumpulan data primer menggunakan kuesioner. Data dianalisis dan diolah menggunakan *Smart PLS*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Internal Control System* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan *fraud*, tetapi tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Sedangkan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan *fraud* dan juga kualitas laporan keuangan. Pencegahan *fraud* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan.

**Kata kunci :** *Internal Control System*, *Good Corporate Governance*, Pencegahan *Fraud*, Kualitas Laporan Keuangan

## DAFTAR ISI

### COVER

LEMBAR PENGESAHAN.....	i
SURAT PERNYATAAN.....	ii
SIMILARITY CHECK.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii

### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	5
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	5

### BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS

A. Kajian Pustaka.....	7
1. <i>Grand Theory</i> .....	7
1.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	7
1.2 Teori Sinyal ( <i>Signaling Theory</i> ).....	7
2. <i>Internal Control System</i> .....	8
2.1 Definisi <i>Internal Control System</i> .....	8
2.2 Tujuan <i>Internal Control System</i> .....	9
2.3 Elemen <i>Internal Control System</i> .....	9
3. <i>Good Corporate Governance</i> .....	10
3.1 Definisi <i>Good Corporate Governance</i> .....	10
3.2 Prinsip-Prinsip <i>Good Corporate Governance</i> .....	11

3.3	Manfaat <i>Good Corporate Governance</i> .....	12
4.	<i>Fraud</i> .....	13
4.1	Definisi <i>Fraud</i> .....	13
4.2	Penerapan Strategi Anti <i>Fraud</i> .....	13
5.	Laporan Keuangan.....	14
5.1	Definisi Laporan Keuangan.....	14
5.2	Kualitas Laporan Keuangan.....	15
5.3	Karakteristik Kualitas Laporan Keuangan Yang Baik.....	15
6.	Penelitian Terdahulu.....	16
B.	Rerangka Pemikiran.....	21
1.	Pengaruh <i>Internal Control System</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	21
2.	Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	21
3.	Pengaruh <i>Internal Control System</i> Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	22
4.	Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	22
5.	Pengaruh Pencegahan <i>Fraud</i> Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	22
C.	Hipotesis.....	23

### **BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN**

A.	Jenis Penelitian.....	24
B.	Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....	24
1.	Variabel Independen.....	24
1.1	<i>Internal Control System</i> .....	24
1.2	<i>Good Corporate Governance</i> .....	24
2.	Variabel Dependen.....	25
2.1	Pencegahan <i>Fraud</i> .....	25
2.2	Kualitas Laporan Keuangan.....	25

C.	Pengukuran Variabel.....	25
D.	Populasi dan Sampel Penelitian.....	29
E.	Teknik Pengumpulan Data.....	31
F.	Metode Analisis Data.....	31
	1. Analisis Statistik Deskriptif.....	31
	2. Uji Validitas dan Reliabilitas.....	32
	3. Uji <i>Partial Least Square</i> (PLS).....	33
	3.1. <i>Outer Model</i> .....	33
	3.2. <i>Inner Model</i> .....	34
	4. Uji Hipotesis.....	35
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>		
A.	Deskripsi Objek Penelitian.....	40
B.	Analisis Data.....	41
C.	Uji Kualitas Data.....	45
	1. Uji Validitas dan Reliabilitas ( <i>Outer Model</i> ).....	45
	2. Evaluasi <i>Goodness of Fit Model</i> Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	59
D.	Pengujian Hipotesis.....	60
E.	Pembahasan.....	64
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b>		
A.	Simpulan.....	69
B.	Saran.....	70
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		72
<b>LAMPIRAN.....</b>		77

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	17
Tabel 3.1	Skor Jawaban Kuesioner.....	26
Tabel 3.2	Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel.....	26
Tabel 3.3	Proses Pemilihan Sampel.....	30
Tabel 3.4	Daftar Anggota Sampel.....	30
Tabel 3.5	Tabel Rentang Nilai.....	32
Tabel 4.1	Statistik Deskriptif Sampel Variabel.....	40
Tabel 4.2	Deskripsi Variabel Penerapan <i>Internal Control System</i> .....	42
Tabel 4.3	Deskripsi Variabel Penerapan Prinsip-Prinsip <i>Good Corporate Governance</i> .....	43
Tabel 4.4	Deskripsi Variabel Pencegahan <i>Fraud</i> .....	44
Tabel 4.5	Deskripsi Variabel Kualitas Laporan Keuangan.....	45
Tabel 4.6	Uji Validitas 1.....	47
Tabel 4.7	Uji Validitas 2.....	51
Tabel 4.8	Uji Validitas 3.....	55
Tabel 4.9	Uji Reliabilitas.....	58
Tabel 4.10	R Square.....	60
Tabel 4.11	Uji Dimensi Variabel Penelitian.....	62
Tabel 4.12	Hasil Pengujian Hipotesis.....	63
Tabel 4.13	Pengaruh Langsung dan Tidak Langsung Antar Variabel.....	67

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran.....	23
Gambar 3.1	Model PLS.....	36
Gambar 4.1	<i>Output Loading</i> Penelitian.....	46
Gambar 4.2	<i>Outer Loading</i> Revisi 1.....	50
Gambar 4.3	<i>Outer Loading</i> Revisi 2.....	54
Gambar 4.4	<i>Outer Loading</i> Revisi 3.....	57
Gambar 4.5	Pengujian Hipotesis.....	61



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner Penelitian.....	77
Lampiran 2	Tabulasi Data.....	87
Lampiran 3	<i>Outer Loading</i> (Valid).....	92
Lampiran 4	<i>Construct Reliability and Validity</i> (Valid).....	95

