



UNIVERSITAS

MERCU BUANA

**PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DAN SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP *ASSET OF
MISAPPROPRIATION* DENGAN KUALITAS AUDIT INTERNAL SEBAGAI
VARIABEL MODERATING**

(Studi Kasus PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Jakarta Pusat)



TESIS

Akuntansi

UNIVERSITAS

OLEH

MERCU BUANA

Nama : Savitri

NIM : 55519120048

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

PROGRAM PASCASARJANA

UNIVERSITAS MERCU BUANA

2022

LEMBAR PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh *Good Corporate Governance* Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap *Misappropriation Asset* Dengan Kualitas Audit Internal Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Jakarta Pusat)

Bentuk Tesis : Penelitian Kualitatif

Nama : Savitri

NIM : 55519120048

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 12 Desember 2022

Mengesahkan

Pembimbing



Dr. Yudhi Herliansyah, SE., Ak., M. Si., CA., CSRA., CPA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



Dr. Erna Sofriana Imaningsih, S.E., M.Si



Dr. Nurul Hidayah, M. Si, Ak

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

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

Judul : Pengaruh *Good Corporate Governance* Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap *Misappropriation Asset* Dengan Kualitas Audit Internal Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Jakarta Pusat)

Nama : Savitri

NIM : 55519120048

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 22 Agustus 2022

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Tugas Direktur Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana pada tanggal 2 November 2020

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 secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 22 Agustus 2022



Savitri

PERNYATAAN *SIMILARITY*

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

Nama : Savitri
NIM : 55519120048
Program Studi : Magister Akuntansi

Dengan judul,

Pengaruh *Good Corporate Governance* dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap *Misappropriation Asset* Dengan Kualitas Audit Internal Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Jakarta Pusat) telah dilakukan pengecekan similarity dengan system Turnitin pada tanggal 18 Oktober 2022, didapatkan nilai presentase sebesar

Jakarta, 10 Desember 2022

Administrator Turnitin



Arie Pangudi, A.Md

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada peneliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan judul “**Pengaruh *Good Corporate Governance* Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap *Asset Of Misappropriation* Dengan Kualitas Audit Internal Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Jakarta Pusat)**”. Penyusunan tesis ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi pada Program Pascasarjana, Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Bapak Dr. Yudhi Herliansyah, SE., Ak., M.Si., CA, selaku dosen pembimbing tesis yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasihat-nasihat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis haturkan alhamdulillah atas kekuatan Allah SWT yang telah mencurahkan anugerah-Nya, dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. **Bapak Plt. Rektor, Bapak Dr. Harwikarya, MT** selaku Rektor Universitas Mercu Buana.

2. **Bapak Dr. Hadri Mulya, M.Si.** selaku Wakil Rektor Non Akademik Universitas Mercu Buana sekaligus.
3. **Dr. Yudhi Herliansyah, SE., Ak., M.Si., CA., CSRA., CPA** selaku dosen pembimbing yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepala penulis.
4. **Ibu Dr. Erna Sofriana Imaningsih, SE., M.Si** selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
5. **Ibu Dr. Nurul Hidayah, M. Si, Ak** selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.
6. **Bapak Dr. Rony Andesto, SE., MM** selaku Dosen Penguji seminar proposal yang telah memberikan banyak masukan untuk perbaikan tesis ini.
7. **Bapak Dr. Waluyo, MSc., Ak** selaku Dosen Penguji seminar hasil yang telah memberikan banyak masukan untuk perbaikan tesis ini.
8. **Ibu Dr. Ratna Mappanyukki, SE. Ak. M. Si** selaku Dosen Penguji sidang tesis yang telah memberikan banyak masukan untuk perbaikan tesis ini.
9. **Seluruh Dosen Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana** yang telah memberikan ilmu pengetahuan, berbagi pengalaman, serta nilai-nilai positif dan selalu memberikan motivasi dan semangat dalam menyelesaikan jenjang pascasarjana penulis.
10. **Seluruh Pegawai/Staf Program Studi Magister Akuntansi khususnya Pak Harseno** yang telah membantu Penulis dalam segala urusan administrasi untuk menyelesaikan tesis ini.

11. **Orang Tua Tercinta** yang terus memberikan semangat, doa dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan tesis ini.

12. **Rekan-rekan Magister Akuntansi Angkatan 36.** Terima kasih atas setiap dukungan yang tak terlupakan.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga tesis ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam tesis ini. Semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi banyak orang.

Jakarta, 22 Agustus 2022



UNIVERSITAS
MERCU BUANA



Savitri

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN TESIS	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PERNYATAAN <i>SIMILARITY</i>.....	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	6
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	7
1. Tujuan Penelitian.....	7
2. Kontribusi Penelitian.....	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS....	9
A. Kajian Pustaka.....	9
1. <i>Fraud Diamond Theory</i> (FDT).....	9
2. Penyalahgunaan Aset (<i>Misappropriation Asset</i>).....	13
3. <i>Good Corporate Governance</i>	18
4. Sistem Pengendalian Internal	22

5. Kualitas Audit Internal	26
6. Penelitian Terdahulu.....	30
B. Rerangka Pemikiran.....	39
C. Hipotesis.....	45
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN	46
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	46
B. Desain Penelitian.....	46
C. Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel.....	47
1. Definisi Operasionalisasi Variabel.....	47
2. Pengukuran Variabel.....	52
D. Populasi dan Sempel Penelitian.....	55
1. Populasi Penelitian.....	55
2. Sampel Penelitian.....	56
E. Teknik Pengumpulan Data.....	57
F. Metode Analisis	58
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	58
2. Uji Outer Model (<i>Measurement Model</i>).....	59
3. Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	61
4. Pengujian Hipotesis <i>Bootstrap</i>	63
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	68
A. Gambaran Umum.....	68
1. Deskripsi Tingkat Pengembalian Kuesioner	68
2. Deskripsi Profil Responden Penelitian.....	69

B.	Hasil Uji Analisis Deskriptif.....	73
1.	Hasil Uji Deskriptif Variabel <i>Good Corporate Governance</i>	73
2.	Hasil Uji Deskriptif Variabel Sistem Pengendalian Internal.....	75
3.	Hasil Uji Deskriptif Variabel Penyalahgunaan Aset (<i>Misappropriation Asset</i>) 77	
4.	Hasil Uji Deskriptif Variabel Kualitas Audit Internal.....	79
C.	Hasil Outer Model (<i>Measurement Model</i>)	80
1.	Hasil Uji Validitas	80
2.	Hasil Uji Reliabilitas	84
D.	Hasil Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	85
1.	R Square	85
2.	Estimate for Path Coefficients.....	86
E.	Hasil Uji Hipotesis	87
1.	Pengujian Hipotesis 1 : Pengaruh <i>good corporate governance</i> (X1) terhadap <i>misappropriation asset</i> (Y).....	89
2.	Pengujian Hipotesis 2 : Pengaruh sistem pengendalian internal (X2) terhadap <i>misappropriation asset</i> (Y)	89
3.	Pengujian Hipotesis 3 : Pengaruh <i>good corporate governance</i> (X1) terhadap <i>misappropriation asset</i> (Y) dengan kualitas audit internal (Z) sebagai variabel moderasi.....	90
4.	Pengujian Hipotesis 4 : Pengaruh sistem pengendalian internal (X2) terhadap <i>misappropriation asset</i> (Y) dengan kualitas audit internal (Z) sebagai variabel moderasi.....	91
F.	Pembahasan.....	92

1. Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap <i>Misappropriation Asset</i>	92
2. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap <i>Misappropriation Asset</i>	94
3. Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap <i>Misappropriation Asset</i> , Dengan Kualitas Audit Internal Sebagai Variabel Moderasi.....	96
4. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap <i>Misappropriation Asset</i> , Dengan Kualitas Audit Internal Sebagai Variabel Moderasi.....	98
BAB V KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN.....	100
A. Kesimpulan Penelitian	100
B. Keterbatasan.....	101
C. Saran.....	102
DAFTAR PUSTAKA	104
LAMPIRAN I KUESIONER.....	110
LAMPIRAN II TABULASI.....	121
LAMPIRAN III HASIL INPUT <i>SMARTPLS</i>	135



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 - Penyalahgunaan Aset	14
Gambar 2. 2 - Rerangka Pemikiran	44
Gambar 3. 1 - Diagram Jalur	62
Gambar 3. 2 - Uji Bootstraping	63
Gambar 4. 1 - Responden Menurut Usia	69
Gambar 4. 2 - Responden Menurut Jenis Kelamin	70
Gambar 4. 3 - Responden Menurut Tingkat Pendidikan Terakhir	70
Gambar 4. 4 - Responden Menurut Lama Bekerja	71
Gambar 4. 5 - Responden Menurut Jenjang Jabatan	72
Gambar 4. 6 - Responden Menurut Pengalaman Dimutasi	72
Gambar 4. 7 - Output Loading Penelitian	81
Gambar 4. 8 - Boothtraping Penelitian	88



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 - Daftar Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3. 1 - Skor atas Jawaban Kuesioner.....	53
Tabel 3. 2 - Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel	53
Tabel 3. 3 - Daftar Populasi Penelitian	55
Tabel 4. 1 - Rentang Nilai.....	73
Tabel 4. 2 - Deskripsi Variabel Good Corporate Governance.....	73
Tabel 4. 3 - Deskripsi Dimensi Good Corporate Governance.....	74
Tabel 4. 4 - Deskripsi Variabel Sistem Pengendalian Internal	75
Tabel 4. 5 - Deskripsi Dimensi Sistem Pengendalian Internal	76
Tabel 4. 6 - Deskripsi Variabel Misappropriation Asset	77
Tabel 4. 7 - Deskripsi Dimensi Misappropriation Asset	78
Tabel 4. 8 - Deskripsi Variabel Kualitas Audit Internal	79
Tabel 4. 9 - Deskripsi Dimensi Kualitas Audit Internal	80
Tabel 4. 10 - Hasil Uji Validitas (Nilai LoadingFactor).....	82
Tabel 4. 11 - Nilai AVE.....	83
Tabel 4. 12 - Hasil Uji Reliabilitas.....	84
Tabel 4. 13 - Hasil R Square.....	85
Tabel 4. 14 - Nilai Estimate for Path Coefficient.....	86
Tabel 4. 15 - <i>Boothtraping</i> (Koefisien Jalur) Hipotesis 1	89
Tabel 4. 16 - <i>Boothtraping</i> (Koefisien Jalur) Hipotesis 2	89
Tabel 4. 17 - <i>Boothtraping</i> (Koefisien Jalur) Hipotesis 3	90
Tabel 4. 18 - <i>Boothtraping</i> (Koefisien Jalur) Hipotesis 4	91