



**PENGARUH IMPLEMENTASI *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*,  
KOMPETENSI AUDITOR INTERNAL DAN EFEKTIVITAS  
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KECURANGAN PRAKTIK  
PERBANKAN DENGAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI**

**(Studi Kasus PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Area Pluit Selatan Jakarta Utara)**

**TESIS**

**Akuntansi**

**OLEH**

**Nama : Siti Rahma Yanti**

**NIM : 55519120051**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI**

**PROGRAM PASCASARJANA**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**2022**

## LEMBAR PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh Implementasi *Good Corporate Governance*, Kompetensi Auditor Internal dan Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Kecurangan Praktik Perbankan dengan *Whistleblowing System* Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Area Pluit Selatan Jakarta Utara)

Bentuk Tesis : Penelitian Kualitatif

Nama : Siti Rahma Yanti

NIM : 55519120051

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 30 Desember 2022

Mengesahkan

Pembimbing

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA  
Dr. Nurul Hidayah, M. Si, Ak

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 Implementasi *Good Corporate Governance*, Kompetensi Auditor Internal dan Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Kecurangan Praktik Perbankan dengan *Whistleblowing System* Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Area Pluit Selatan Jakarta Utara)

Nama : Siti Rahma Yanti

NIM : 55519120051

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 5 Oktober 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, 5 Oktober 2022



Siti Rahma Yanti

## **PERNYATAAN *SIMILARITY***

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

Nama : Siti Rahma Yanti

NIM : 55519120051

Program Studi : Magister Akuntansi

Dengan judul,

Pengaruh Implementasi *Good Corporate Governance*, Kompetensi Auditor Internal dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Kecurangan Praktik Perbankan Dengan *Whistleblowing System* Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Area Pluit Selatan Jakarta Utara) telah dilakukan pengecekan similarity dengan system Turnitin pada tanggal 30 Desember 2022, didapatkan nilai presentase sebesar 22 %

Jakarta, 30 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 Implementasi *Good Corporate Governance*, Kompetensi Auditor Internal, dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Kecurangan Praktik Perbankan Dengan *Whistleblowing System* Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Area Pluit Selatan Jakarta Utara)”**. 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 Ibu Dr. Nurul Hidayah, M. Si, Ak 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 Prof. Dr. Andi Adriansyah, M. Eng.** selaku Rektor Universitas Mercu Buana.

2. **Bapak Dr. Harwikarya, M.T.** selaku Wakil Rektor Akademik Universitas Mercu Buana sekaligus.
3. **Bapak Rizki Briandana, M. Comn., Ph. D.** selaku Wakil Rektor Non Akademik Universitas Mercu Buana sekaligus.
4. **Dr. Nurul Hidayah, M. Si, Ak** selaku dosen pembimbing yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepala penulis.
5. **Ibu Dr. Erna Sofriana Imaningsih, SE., M.Si** selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
6. **Ibu Dr. Nurul Hidayah, M. Si, Ak** selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.
7. **Bapak Dr. Fardinal, M. Si** selaku Dosen Penguji seminar proposal yang telah memberikan banyak masukan untuk perbaikan tesis ini.
8. **Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA** selaku Dosen Penguji seminar hasil yang telah memberikan banyak masukan untuk perbaikan tesis ini.
9. **Ibu Dr. Ratna Mappanyukki, SE. Ak. M.Si dan Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA** selaku Dosen Penguji sidang tesis yang telah memberikan banyak masukan untuk perbaikan tesis ini.
10. **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.

11. **Seluruh Pegawai/Staf Program Studi Magister Akuntansi khususnya Pak Harseno** yang telah membantu Penulis dalam segala urusan administrasi untuk menyelesaikan tesis ini.
12. **Orang Tua Tercinta** yang terus memberikan semangat, doa dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan tesis ini.
13. **Suami Tercinta** Teuku Teizar Aziz Delisyah **dan Anak Tersayang** Teuku Azhar Karim Delisyah yang terus memberikan semangat, doa dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan tesis ini.
14. **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, 5 Oktober 2022



Siti Rahma Yanti



## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PENGESAHAN TESIS .....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN <i>SIMILARITY</i>.....</b>	<b>iii</b>
<b><i>ABSTRACT</i> .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	7
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	8
1. Tujuan Penelitian.....	8
2. Kontribusi Penelitian.....	9
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS..</b>	<b>10</b>
A. Kajian Pustaka.....	10
1. <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	10
2. Kecurangan Praktik Perbankan .....	13
3. Implementasi <i>Good Corporate Governance</i> .....	18
1. <i>Transparency</i> (Keterbukaan).....	20



4. Kompetensi Auditor Internal.....	21
5. Efektivitas Pengendalian Internal.....	24
6. <i>Whistleblowing System</i> .....	29
7. Penelitian Terdahulu.....	32
B. Rerangka Pemikiran .....	41
C. Hipotesis.....	46
<b>BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN .....</b>	<b>48</b>
A. Jenis Penelitian.....	48
B. Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel .....	49
1. Definisi Operasionalisasi Variabel .....	49
2. Pengukuran Variabel .....	59
C. Populasi dan Sempel Penelitian .....	61
1. Populasi Penelitian .....	61
D. Teknik Pengumpulan Data.....	63
E. Metode Analisis .....	64
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	64
2. Uji Outer Model ( <i>Measurement Model</i> ).....	66
3. Uji Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	68
4. Konstruksi Diagram Jalur.....	70
5. Pengujian Hipotesis .....	72
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>73</b>
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	73
1. Deskripsi Tingkat Pengembalian Kuesioner .....	73

2.	Deskripsi Profil Responden Penelitian.....	74
B.	Hasil Uji Analisis Deskriptif.....	78
1.	Hasil Uji Deskriptif Variabel Implementasi <i>Good Corporate Governance</i> .....	78
2.	Hasil Uji Deskriptif Variabel Kompetensi Auditor Internal .....	80
3.	Hasil Uji Deskriptif Variabel Efektivitas Pengendalian Internal .....	81
4.	Hasil Uji Deskriptif Variabel Kecurangan Praktik Perbankan.....	83
5.	Hasil Uji Deskriptif Variabel <i>Whistleblowing System</i> .....	85
C.	Hasil Outer Model ( <i>Measurement Model</i> ) .....	87
1.	Hasil Uji Validitas .....	87
2.	Hasil Uji Reliabilitas .....	90
D.	Hasil Uji Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	91
1.	R Square .....	91
2.	Estimate for Path Coefficients.....	92
E.	Hasil Uji Hipotesis .....	94
1.	Pengujian Hipotesis 1 : <i>Good Corporate Governance</i> berpengaruh terhadap Kecurangan Praktik Perbankan.....	95
2.	Pengujian Hipotesis 2 : Pengaruh Kompetensi Auditor Internal (X2) terhadap Kecurangan Praktik Perbankan (Y) .....	96
3.	Pengujian Hipotesis 3 : Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal (X3) terhadap Kecurangan Praktik Perbankan (Y) .....	97
4.	Pengujian Hipotesis 4 : Pengaruh <i>good corporate governance</i> (X1) terhadap Kecurangan Praktik Perbankan (Y) dengan <i>Whistleblowing System</i> (Z) sebagai variabel moderasi.....	98

5. Pengujian Hipotesis 5 : Pengaruh Kompetensi Auditor Internal (X2) terhadap Kecurangan Praktik Perbankan (Y) dengan <i>Whistleblowing System</i> (Z) sebagai variabel moderasi.....	99
6. Pengujian Hipotesis 6 : Pengaruh efektivitas pengendalian internal (X3) terhadap kecurangan praktik perbankan (Y) dengan <i>whistleblowing system</i> (Z) sebagai variabel moderasi.....	100
F. Pembahasan.....	101
1. Implementasi <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Kecurangan Praktik Perbankan.....	101
2. Kompetensi Auditor Internal Terhadap Kecurangan Praktik Perbankan...	102
3. Pengendalian Internal Terhadap Kecurangan Praktik Perbankan .....	103
4. Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Kecurangan Praktik Perbankan Dengan <i>Whistleblowing System</i> Sebagai Variabel Moderasi.....	105
5. Pengaruh Kompetensi Auditor Internal Terhadap Kecurangan Praktik Perbankan Dengan <i>Whistleblowing System</i> Sebagai Variabel Moderasi.....	106
6. Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Kecurangan Praktik Perbankan Dengan <i>Whistleblowing System</i> Sebagai Variabel Moderasi.....	107
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>108</b>
A. Simpulan .....	108
B. Saran.....	110
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>111</b>
<b>Lampiran I.....</b>	<b>116</b>
<b>Lampiran II .....</b>	<b>125</b>
<b>Lampiran III.....</b>	<b>138</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2. 1 - Rerangka Pemikiran .....</b>	<b>43</b>
<b>Gambar 3. 1 - Diagram Jalur.....</b>	<b>62</b>
<b>Gambar 3. 2 - Uji Bootstraping .....</b>	<b>63</b>
<b>Gambar 4. 1 - Responden Menurut Usia .....</b>	<b>68</b>
<b>Gambar 4. 2 - Responden Menurut Jenis Kelamin .....</b>	<b>69</b>
<b>Gambar 4. 3 - Responden Menurut Tingkat Pendidikan Terakhir .....</b>	<b>70</b>
<b>Gambar 4. 4 - Responden Menurut Lama Bekerja .....</b>	<b>70</b>
<b>Gambar 4. 5 - Responden Menurut Jenjang Jabatan .....</b>	<b>71</b>
<b>Gambar 4. 6 - Responden Menurut Pengalaman Dimutasi .....</b>	<b>72</b>
<b>Gambar 4. 7 - Output Loading Penelitian .....</b>	<b>82</b>
<b>Gambar 4. 8 - Boothtraping Penelitian .....</b>	<b>89</b>

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 - Daftar Penelitian Terdahulu .....	33
Tabel 3. 1 - Skor atas Jawaban Kuesioner.....	51
Tabel 3. 2 - Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel .....	52
Tabel 3. 3 - Daftar Populasi Penelitian .....	55
Tabel 4. 1 - Rentang Nilai.....	72
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 .....	79
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).....	83
Tabel 4. 11 - Nilai AVE.....	84
Tabel 4. 12 - Hasil Uji Reliabilitas .....	85
Tabel 4. 13 - Hasil R Square.....	86
Tabel 4. 14 - Nilai Estimate for Path Coefficient.....	87
Tabel 4. 15 - <i>Boothtraping</i> (Koefisien Jalur) Hipotesis 1 .....	90
Tabel 4. 16 - <i>Boothtraping</i> (Koefisien Jalur) Hipotesis 2 .....	91
Tabel 4. 17 - <i>Boothtraping</i> (Koefisien Jalur) Hipotesis 3 .....	92
Tabel 4. 18 - <i>Boothtraping</i> (Koefisien Jalur) Hipotesis 4 .....	93