



**PENGARUH BUDAYA ORGANISASI, PERAN AUDIT
INTERNAL, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DAN
WHISTLEBLOWING SYSTEM TERHADAP
PENCEGAHAN *FRAUD* DI PERUSAHAAN
PERBANKAN**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan

Program S1 Akuntansi

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

OLEH

SILVIAN

43219110024

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

2025

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Silvian

NIM : 43219110024

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenakan sanksi pembuatan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Dengan demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 25 Juli 2025



Silvian

	BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA	
---	--	---

No.Dokumen	1-1-3.4.11.00	Distribusi					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama : SILVIAN
NIM : 43219110024
Fakultas / Program Studi : FEB / Akuntansi
Jenis : Skripsi
Judul Tugas Akhir : PENGARUH BUDAYA ORGANISASI, PERAN AUDIT INTERNAL, GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN WHISTLEBLOWING SYSTEM TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD DI PERUSAHAAN PERBANKAN
Hasil Pengecekan Turnitin : 23%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **23%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk mengajukan sidang tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 26 June 2025

Kepala Biro Perpustakaan

UNIVERSITAS
 MERCU BUANA



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk pendaftaran sidang Skripsi.

2025/Juni/26/0000000144/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Silvian
NIM : 43219110024
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Budaya Organisasi, Peran Audit Internal, Good Corporate Governance dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud di Perusahaan Perbankan
Tanggal Sidang : 11 Juli 2025

Disahkan oleh :

Pembimbing



Dr. Rina Yulastuty Asmara, M.M., Ak., CA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



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



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

LPTA-07255250



Scan QR or [click here](#) to
Verification

ABSTRACT

This study aims to evaluate the influence of Organizational Culture, the Role of Internal Audit, the Implementation of Good Corporate Governance, and the Implementation of Whistleblowing on the effectiveness of Fraud prevention in banking institutions. The study uses a quantitative approach with a causality approach, which aims to identify the cause-and-effect relationship between the variables studied. The population in this study includes employees who work in the audit division in banking companies operating in the DKI Jakarta area, as 633 population from 26 companies. the sampling technique was carried out using the Slovin formula, resulting in 245 respondents as research samples. Data analysis was carried out using SmartPLS software version 3. Based on the results of this study, Good Corporate Governance and Whistleblowing systems have a positive and significant influence on Fraud prevention, while Organizational Culture and the Role of Internal Audit do not have a significant positive effect on Fraud prevention. This study has limitations because it cannot describe the overall results, and also has limited dimensions and detailed measurements due to limited respondents.

Keywords: Organizational Culture, Internal Audit, Good Corporate Governance, Whistleblowing system, Fraud prevention

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi pengaruh Budaya Organisasi, Peran Audit Internal, Penerapan *Good Corporate Governance*, serta Penerapan *Whistleblowing* terhadap efektivitas pencegahan *Fraud* di lembaga perbankan. Penelitian menggunakan kuantitatif dengan pendekatan kausalitas, yang bertujuan untuk mengidentifikasi hubungan sebab-akibat antara variabel-variabel yang diteliti. Populasi dalam studi ini mencakup karyawan yang bertugas pada divisi audit di perusahaan perbankan yang beroperasi di wilayah DKI Jakarta, sebanyak 633 populasi dari 26 perusahaan. Teknik penentuan sampel dilakukan dengan menggunakan rumus Slovin, sehingga diperoleh 245 responden sebagai sampel penelitian. Analisis data dilakukan dengan menggunakan perangkat lunak SmartPLS versi 3. Berdasarkan hasil penelitian ini *Good Corporate Governance* dan *Whistleblowing system* memiliki Pengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan *Fraud*, sedangkan Budaya Organisasi dan Peran Audit Internal tidak berpengaruh positif signifikan terhadap pencegahan *Fraud*. Dalam penelitian ini memiliki keterbatasan karena tidak dapat menggambarkan hasil keseluruhan, dan juga memiliki keterbatasan dimensi dan pengukuran yang detail dikarenakan responden yang terbatas.

Kata Kunci : Budaya Organisasi, Audit Internal, *Good Corporate Governance*, *Whistleblowing system*, Pencegahan kecurangan

KATA PENGANTAR

Segala Puji dan Syukur bagi Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmat-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Budaya Organisasi, Peran Audit Internal, *Good Corporate Governance* dan *Whistleblowing system* Terhadap Pencegahan *Fraud* Di Perusahaan Perbankan”. Penyusunan skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis mengungkapkan rasa terima kasih yang sebesar- besarnya khususnya Ibu Dr, Rina Yulastuty Asmara, M.M., Ak CA. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan, dan nasehat-nasehat yang bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Selain itu penulis juga ingin mengucapkan terimakasih kepada beberapa pihak yang telah membantu penulis selama penyusunan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.E selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah banyak memberikan segenap ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat kepada penulis.
5. Orang tua dan keluarga yang selalu memberikan semangat, doa, dan dukungan moral maupun materil yang tiada henti kepada penulis serta memberi inspirasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Agnes, Ester dan Vincia yang selalu menemani dan memberikan dukungan serta motivasi di masa perkuliahan, semoga kita sukses selalu.
7. Seluruh teman-teman Program Akuntansi Angkatan 2019 Mercu Buana Meruya yang telah memberikan ilmu, bantuan, doa, dan dukungan.
8. Semua pihak yang telah membantu penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu terima kasih atas segala doa, bantuan, dan semangat yang telah diberikan.

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



Jakarta,

Silvian

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	ii
SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
ABSTRACT	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN, DAN	
HIPOTESIS	13
A. Kajian Pustaka.....	13
1. Teori Keagenan (Agency Theory).....	13
2. Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	15
3. Budaya Organisasi.....	19
4. Audit Internal.....	21
5. <i>Good Corporate Governance</i> (GCG).....	29
6. <i>Whistleblowing system</i>	33
B. Penelitian Terdahulu.....	35
C. Rerangka Penelitian.....	44
1. Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	44
2. Pengaruh Peran Audit Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	45
3. Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> terhadap Pencegahan Kecurangan.....	46

4. Pengaruh <i>Whistleblowing system</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	48
D. Hipotesis	50
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN	51
A. Jenis Penelitian	51
B. Definisi Operasionalisasi Variabel Dan Pengukuran Variabel	51
1. Definisi Variabel.....	51
2. Pengukuran Variabel	59
3. Populasi dan Sampel Penelitian.....	60
1)Populasi	60
2)Sampel.....	62
4. Teknik Pengumpulan Data	64
5. Metode Analisis Data	65
1)Uji Statistik Deskriptif	66
2)Uji Hipotesis.....	66
3)Analisis Statistik <i>Inferensial</i>	68
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	72
A. Deskripsi Objek Penelitian	72
1. Gambaran Umum Responden.....	72
2. Deskripsi Data Responden.....	73
3. Analisis Deskriptif.....	75
B. Uji Kualitas Data	79
1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	79
1)Uji Validitas Konvergen (<i>Convergent Validity</i>).....	79
2) <i>Discriminant Validity</i>	83
2. Uji Reliabilitas	89
1) <i>Composite Reliability</i>	89
2) <i>Cronbach Alpha</i>	90
3. Model Struktural atau Uji Hipotesis (<i>Inner Model</i>)	92
1)Nilai <i>R-square</i> (R^2)	92
2) <i>Prediction Relevance</i> (Q2)	93
3)Pengujian Hipotesis (Uji <i>P-values</i> dan Uji T Statistik).....	94

C. Pembahasan	95
1. Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	95
2. Pengaruh Peran Audit Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	98
3. Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> terhadap Pencegahan Kecurangan	101
4. Pengaruh <i>Whistleblowing system</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	103
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	105
A. SIMPULAN	105
B. SARAN	106
DAFTAR PUSTAKA	109
LAMPIRAN	115



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jenis Industri yang paling dirugikan <i>Fraud (Global)</i> , Data diolah tahun 2022.....	1
Gambar 1. 2 Jenis Industri yang paling dirugikan <i>Fraud</i> Di Indonesia, Data diolah tahun 2019.....	2
Gambar 4. 1 <i>Full Structural Model</i>	83
Gambar 4. 2 <i>Inner Model</i>	92



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu	38
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variable	54
Tabel 3. 2 Skor Skala Likert	60
Tabel 3. 3 Daftar Populasi.....	61
Tabel 3. 4 Daftar Sampel	64
Tabel 4. 1 Deskripsi Responden.....	73
Tabel 4. 2 Analisis Deskriptif Variabel X1. Budaya Organisasi	75
Tabel 4. 3 Analisis Deskriptif Variabel X2. Peran Audit Internal	76
Tabel 4. 4 Analisis Deskriptif Variabel X3. <i>Good Corporate Governance</i>	77
Tabel 4. 5 Analisis Deskriptif Variabel X4. <i>Whistleblowing system</i>	78
Tabel 4. 6 Analisis Deskriptif Variabel Y1. Pencegahan Kecurangan	78
Tabel 4. 7 Uji Validitas	80
Tabel 4. 8 Uji <i>Driscriminant Validity (Crossloading)</i>	84
Tabel 4. 9 Uji HTMT	87
Tabel 4. 10 Uji AVE	88
Tabel 4. 11 Uji <i>Composite Reliability</i>	89
Tabel 4. 12 Uji <i>Cronbach's Alpha</i>	91
Tabel 4. 13 <i>R-Square</i>	92
Tabel 4. 14 <i>Q-Square (Q2)</i>	93

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	115
Lampiran 2 Tabulasi Data Kuesioner	121
Lampiran 3 Nilai Rata-Rata dan Standar Deviasi	164
Lampiran 4 Hasil Output Penelitian.....	167

