

SKRIPSI

PENGARUH KOMITE AUDIT, AUDIT INTERNAL DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM*

TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*)

(Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2021 – 2023)

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu
Syarat Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Program Studi Akuntansi**



Diajukan Oleh:

SALSABILLA RAHMA YOFANA PUTRI

NPM: 21430032

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

2025

SKRIPSI

PENGARUH KOMITE AUDIT, AUDIT INTERNAL DAN
WHISTLEBLOWING SYSTEM
TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*)

Diajukan oleh:

SALSABILLA RAHMA YOFANA PUTRI

NPM: 21430032

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA BAIK OLEH

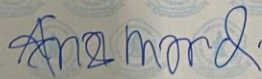
DOSEN PEMBIMBING



Erna Hendrawati, SE., M.Ak., CFP

Tanggal 2 Januari 2025

KETUA PROGRAM STUDI



Lilik Mardiana, SE., M.Ak., Ak., CA

Tanggal 3 Januari 2025

SKRIPSI
PENGARUH KOMITE AUDIT, AUDIT INTERNAL DAN
WHISTLEBLOWING SYSTEM
TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*)

Dipersiapkan dan disusun oleh:

SALSABILLA RAHMA YOFANA PUTRI

NPM: 21430032

Susunan Dewan Penguji

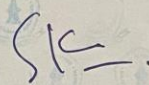
Pembimbing Utama


Erna Hendrawati, SE., M.Ak., CFP

Ketua Dewan Penguji

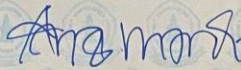

Dr. Kholidiah, SE., M.Si

Anggota Dewan Penguji


Sukanto, SE., M.Ak

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu
persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana
akuntansi

Tanggal 8 Januari 2025
Ketua Program Studi


Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa di dalam naskah Skripsi tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh diri saya sendiri atau orang lain untuk memperoleh gelar akademik, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam bagian utama Skripsi dan daftar Pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur plagiat, maka saya bersedia jika disertasi digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (SARJANA AKUNTANSI) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang undangan yang berlaku.

Surabaya, Januari 2025

Yang membuat pernyataan


Salsabilla Rahma Yofana putri
21430032

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji dan syukur kepada Allah SWT, atas segala rahmat, taufik dan karuniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Komite Audit, Audit Internal dan *Whistleblowing System* Terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI Tahun 2021-2023.”** Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Penulis menyadari bahwa selama penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, dukungan, serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Widodo Ario Kentjono, dr.,THT-KL., FICS selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Bapak Drs.Ec Gimanto Gunawan, MM, M.Ak, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Ibu Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan fasilitas dan bantuan berharga untuk penulis.

4. Ibu Erna Hendrawati, SE., M.Ak. selaku dosen pembimbing yang sangat baik yang telah memberikan waktu, tenaga, dukungan, motivasi, saran dan arahan kepada penulis dan tidak akan penulis lupakan kebaikan dan jasa beliau.
5. Kepada Bapak James Tumewu, SE., M.Ak. selaku dosen wali yang telah mendampingi penulis mulai awal hingga akhir studi di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
6. Terimakasih kepada seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis atas ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
7. Kepada seluruh Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan pelayanan dengan sangat baik selama penulis menempuh studi di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
8. Skripsi ini merupakan persembahan istimewa untuk orang yang saya cintai. Ayah Suyono dan Bunda tercinta Farida terimakasih telah memberikan cinta dan kasih sayang, doa, pengorbanan, perhatian, kesabaran, dukungan, nasihat dan motivasi baik moril dan materil yang tidak terhingga serta telah merawat, mendidik, mencintai, menyayangi penulis. Semoga penulis selalu mampu memberikan yang terbaik dan menjadi anak yang sholehah dan berbakti kepada kedua orang tua.
9. Terimakasih kepada adikku tersayang Moh.Bintang Yofano Putra yang telah memberikan dorongan motivasi sehingga penulis sangat bersemangat untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini.

10. Kepada Akung, Uti, Mbah yang sangat tulus memberikan kasih sayang dan doa, terselesainya skripsi ini adalah bukti cinta yang tulus yang penulis berikan untuk kalian.
11. Kepada seluruh keluarga besar yang sangat penulis sayangi terimakasih telah memberikan doa yang sangat tulus memberikan semangat kepada penulis. Semoga penulis bisa membuat bahagia dan bangga keluarga besar.
12. Kepada Refaldi terimakasih atas kebaikan, kasih sayang, perhatian, kesabaran, kesediaan mendampingi, tempat berbagi suka dan duka, doa, motivasi dan dukungan penuh serta menjadi penyemangat untuk penulis.
13. Kepada sahabat penulis Maya, Mei, Oline, Miranda, Rizky yang telah menemani penulis selama studi di Universitas Wijaya Kusuma, atas dukungan penuh dan semangat yang diberikan sampai terselesaikan penulisan skripsi ini.
14. Kepada cici adek sepupu terimakasih atas bantuannya dalam pengerjaan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan tepat waktu.
15. Terimakasih kepada kakak saya Apeng yang memberikan saran, arahan dan dukungan kepada adik tercintanya.
16. Kepada teman-teman lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih atas pertemuan dan pertemnan di waktu kuliah selama ini.

Dengan kerendahan hati, penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada semua yang telah memberikan dukungan dan yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu

penulis mohon maaf. Tiada kata yang indah dan bermakna selain ucapan terima kasih yang tulus.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk kritik dan saran untuk membangun agar kedepannya lebih baik lagi, saya berharap dikemudian hari skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak lain.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh komite audit, audit internal dan *whistleblowing system* terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*) pada perusahaan perbankan. Metode penelitian kuantitatif digunakan dalam penelitian ini. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan perbankan yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia (BEI). Dengan menggunakan teknik *purposive sampling*, sampel yang diperoleh sebanyak 102 perusahaan perbankan dari 34 perusahaan dengan tahun amatan 3 periode yaitu 2021-2023. Data yang diambil dalam penelitian ini yaitu data sekunder yang bersumber pada data yang dipublikasikan oleh perusahaan perbankan melalui *annual report* tahun 2021-2023 yang didokumentasikan dalam situs resmi Bursa Efek Indonesia (BEI) melalui website www.idx.co.id. Penelitian ini menggunakan alat statistik IBM SPSS 23 untuk menguji. Hasil penelitian ini menunjukkan komite audit dan komite audit berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*) perusahaan perbankan, sedangkan *whistleblowing system* tidak berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*) perusahaan perbankan.

Kata kunci: *Fraud*, Komite Audit, Audit Internal, *Whistleblowing System*

ABSTRACT

This research aims to examine and analyze the influence of the audit committee, internal audit and whistleblowing system on fraud prevention in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2021-2023. Quantitative research methods were used in this research. The population used in this research is all banking companies registered on the IDX. By using a purposive sampling technique, the sample obtained was 102 banking companies from 34 companies with 3 periods of observation. The data taken in this research is secondary data sourced from data published by banking companies through annual reports for 2021-2023 which are documented on the official website of the Indonesia Stock Exchange (BEI) via the website www.idx.co.id. This research uses the IBM SPSS 23 statistical tool to test. The results of this research show that audit committees and audit committees have an effect on preventing fraud in banking companies, while the whistleblowing system has no effect on preventing fraud in banking companies.

Keywords: *Fraud, Audit Committee, Internal Audit, Whistleblowing System*

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	13
1.3 Tujuan Penelitian	14
1.4 Manfaat Penelitian	15
1.5 Sistematika Skripsi	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	19
2.1 Landasan Teori	19
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	19
2.1.2 <i>Fraud Triangle Theory</i>	21
2.1.3 Definisi Kecurangan (<i>Fraud</i>)	23
2.1.3.1 Jenis-Jenis Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	25
2.1.3.2 Penyebab Terjadinya Kecurangan (<i>Fraud</i>)	27
2.1.3.3 Pelaku Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	29
2.1.3.4 Pencegahan Kecurangan	30

2.1.4	Komite Audit	32
2.1.4.1	Komposisi Komite Audit	34
2.1.4.2	Peran dan Tanggung Jawab Komite Audit	34
2.1.4.3	Struktur Komite Audit	36
2.1.4.4	Indepedensi Komite Audit	37
2.1.4.5	Pertemuan Komite Audit.....	38
2.1.5	Audit Internal.....	40
2.1.5.1	Peran dan Tanggungjawab Audit Internal	42
2.1.5.2	Tujuan, Fungsi, dan Ruang Lingkup Audit Internal	44
2.1.5.3	Kedudukan Internal Audit	46
2.1.6	<i>Whistleblowing</i>	47
2.1.6.1	Pengertian <i>Whistleblowing</i>	47
2.1.6.2	Tipe <i>Whistleblowing</i>	49
2.1.6.3	<i>Whistleblower</i>	50
2.1.6.4	<i>Whistleblower Protection</i>	51
2.1.6.5	<i>Whistleblowing System</i>	52
2.1.6.6	Jenis-Jenis <i>Whistleblowing System</i>	53
2.1.6.7	Manfaat <i>Whistleblowing System</i>	55
2.1.6.8	Indikator Efektivitas <i>Whistleblowing System</i>	56
2.2	Penelitian Sebelumnya	60
2.3	Pengembangan Hipotesis	63
2.3.1	Pengaruh Komite Audit Terhadap Pencegahan Kecurangan	64
2.3.2	Pengaruh Audit Internal terhadap Pencegahan Kecurangan.....	66
2.3.3	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan Kecurangan ...	69
2.4	Kerangka Konseptual	70
BAB III METODE PENELITIAN		71
3.1	Pendekatan Penelitian	71
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian	71

3.2.1	Populasi	71
3.2.2	Sampel Penelitian.....	72
3.3	Identifikasi Variabel Penelitian	73
3.4	Definisi Oprasional dan Pengukuran Variabel	73
3.5	Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	75
3.6	Prosedur Pengumpulan Data	75
3.7	Teknik Analisis Data	76
3.7.1	Uji Statistik Deskriptif	76
3.7.2	Pengujian Model Penelitian	77
3.7.2.1	Menilai Model Fit dan Keseluruhan Model (Overall Model Fit).....	77
3.7.2.2	Menguji Kelayakan Model Regresi (<i>Goodness of Fit</i>).....	78
3.7.2.3	Koefisien Determinasi (Nagelkerke R Square).....	79
3.7.2.4	Uji Multikolinearitas (Metode Matrix)	79
3.7.2.5	Uji Matrik Klasifikasi	80
3.7.3	Model Pengujian Hipotesis (Uji Regresi Logistik).....	80
3.7.4	Uji Hipotesis	82
3.7.4.1	Uji Wald (Uji Parsial t)	82
3.7.4.2	Uji Omnibus Test of Model Coefficients (Uji Simultan F).....	82
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		84
4.1	Hasil Penelitian	84
4.1.1	Deskripsi Umum Obyek Penelitian	84
4.1.2	Hasil Analisis Data	86
4.1.3	Analisis Statistik Deskriptif.....	87
4.1.3	Hasil Pengujian Model Penelitian.....	89
4.1.4	Uji Hipotesis.....	97
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian.....	102
4.2.1	Pengaruh Komite Audit Terhadap Pencegahan Kecurangan	102
4.2.2	Pengaruh Audit Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan	105

4.2.3	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan Kecurangan	108
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		111
5.1	Simpulan.....	111
5.2	Keterbatasan Penelitian	112
5.3	Saran	113
DAFTAR PUSTAKA		114
LAMPIRAN		114

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Sebelumnya	60
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	73
Tabel 4.1 Seleksi Sampel Dengan Kriteria	85
Tabel 4.2 Analisis Statistik Deskriptif	87
Tabel 4.3 Model Fit dan Keseluruhan Model 0	91
Tabel 4.4 Model Fit dan Keseluruhan Model 1	92
Tabel 4.5 Kelayakan Model Regresi	94
Tabel 4.6 Koefisien Determinansi	95
Tabel 4.7 Multikolinearitas (Metode Matrix)	95
Tabel 4.8 Matrix Klasifikasi	97
Tabel 4.9 Analisis Regresi Logistik	98
Tabel 4.10 Uji Omnibus Test Of Model Coefisien.....	101

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 <i>Categories of Occupational Fraud</i>	2
Gambar 1.2 Diagram Jenis Industri Yang Paling Dirugikan Oleh <i>Fraud</i>	4
Gambar 1.3 Survei ACFE Jenis Industri Pada 2022	5
Gambar 1.4 Survei ACFE Jenis Industri Pada 2024	6
Gambar 2.1 Pengungkapan <i>Fraud</i> dari <i>Whistleblowing</i>	48
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	70

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Sampel Perusahaan.....	123
Lampiran 2. Tabulasi Data Keseluruhan	123
Lampiran 3. Analisis Statistik Deskriptif	127
Lampiran 4. Uji Model Fit dan Keseluruhan Model (Overall Model Fit).....	127
Lampiran 5. Uji Model Fit dan Keseluruhan Model (Overall Model Fit).....	128
Lampiran 6. Uji Kelayakan Model Regresi (Goodness of fit).....	128
Lampiran 7. Uji Koefisien Determinasi	129
Lampiran 8. Uji Multikolinearitas.....	129
Lampiran 9. Uji Matrik Klasifikasi.....	129
Lampiran 10. Uji Regresi Logistik	130
Lampiran 11. Uji Omnibus Test Of Model Coefficients	130

