

**SKRIPSI**  
**PENGARUH AUDIT INTERNAL, SISTEM PENGENDALIAN GRATIFIKASI**  
**DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP PENCEGAHAN KASUS *FRAUD***  
**(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR**  
**DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2020-2022)**



Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan dalam Memperoleh Gelar Sarjana  
Akuntansi

Oleh :

**SRI WAHYUNI WANIDA**

**NIM. 2010313320002**

**PROGRAM STUDI : S1-AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**  
**BANJARMASIN**

**2024**

**LEMBAR LEGALITAS**

**PENGARUH AUDIT INTERNAL, SISTEM PENGENDALIAN GRATIFIKASI  
DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP PENCEGAHAN KASUS *FRAUD*  
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2020-2022)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**SRI WAHYUNI WANIDA  
2010313320002**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 02 Mei 2024  
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



**Prof. Dr. Syaiful Hifni, Drs (Ec.), M.Si, Ak, CA**  
**NIP. 19630904 199003 1 003**

Penguji I



**Muhammad Hudaya, SE, MM Ph.D**  
**NIP. 19740808 200012 1 002**

Penguji II



**Ayu Oktavian, SE, M.Si, Ak, CA**  
**NIP. 19701002 199802 2 001**



Mengetahui  
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi

**Alfian, SE., M.Si., Ak, CA**  
**NIP. 19750321 200312 1 001**

**LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI  
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Nama : Sri Wahyuni Wanida  
NIM : 2010313320002  
Program Studi : SI-Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Audit Internal, Sistem Pengendalian  
Gratifikasi Dan *Whistleblowing System* Terhadap  
Pencegahan Kasus *Fraud* (Studi Empiris Pada  
Perusahaan BUMN Yang Terdaftar Di Bursa Efek  
Indonesia (BEI) Tahun 2020-2022)  
Mata Kuliah Pokok : Auditing  
Ujian dilaksanakan : Kamis, 02 Mei 2024

**TIM PENGUJI**

Pembimbing : Prof.Dr. Syaiful Hifni, Drs (Ec), M.Si, Ak, CA (.....)

Ketua : Muhammad Hudaya, SE, MM Ph.D (.....)

Sekretaris : Ayu Oktaviani, SE, M.Si, Ak, CA (.....)

## **BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI**

Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Sri Wahyuni Wanida  
NIM : 2010313320002  
Program Studi : S-1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Audit Internal, Sistem Pengendalian Gratifikasi dan *Whistleblowing System* Terhadap Pencegahan Kasus *Fraud* (Studi Empiris Pada Perusahaan BUMN Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2020-2022).  
Hari, Tanggal Ujian : Kamis, 02 Mei 2024  
Waktu, Tempat : 13.00 - 15.00 WITA & Ruang Ujian 3 FEB ULM

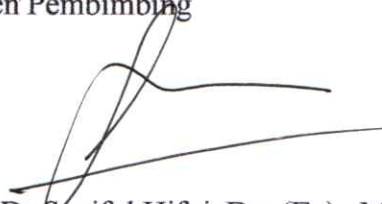
Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.

Demikian Berita Acara Perbaikan Skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.


Banjarmasin, 21 Mei 2024

Mengetahui,

Dosen Pembimbing


  
Prof. Dr. Syaiful Hifni, Drs (Ec.), M.Si, Ak, CA  
NIP. 19630904 199003 1 003

Mahasiswa

  
Sri Wahyuni Wanida  
NIM. 2010313320002

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



  
Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)  
NIP. 19750321 200312 1 001

## **SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila dikemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 20 Mei 2024

Yang membuat pernyataan,



**Sri Wahyuni Wanida**

NIM.2010313320002

## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. *Alhamdulillah rabbi' alamin*, segala puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, karunia dan hidayah-Nya. Sholawat dan salam tak lupa kita haturkan kepada junjungan besar kita Nabi Muhammad SAW, atas segala perjuangan beliau yang didedikasikan bagi umatnya. Untuk dapat meneruskan pendidikan ke jenjang yang lebih tinggi seperti sekarang ini, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul **“Pengaruh Audit Internal, Sistem Pengendalian Gratifikasi Dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Kasus Fraud (Studi Empiris Pada Perusahaan BUMN Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2020-2022).”** Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Strata-1 Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat di Banjarmasin.

Skripsi ini dibuat dengan maksimal sesuai dengan pedoman penulisan skripsi bagi mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis ULM. Hal ini juga mendapat dukungan, bimbingan, bantuan, dan doa dari banyak orang yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, dan tenaga mereka. Oleh karena itu, peneliti dengan tulus mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, SE., M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat beserta jajaran.
2. Bapak Alfian Misran, SE., M.Si., Ak, CA. Selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

3. Ibu Diah Fitriaty, SE., M.Si. selaku Dosen Penasehat Akademik yang sangat murah hati dalam memberikan arahan, dorongan, dan nasihat selama masa perkuliahan di Program Studi S1 Akuntansi.
4. Bapak Prof.Dr. Syaiful Hifni, Drs (Ec)., M.Si, Ak, CA. Selaku Dosen Pembimbing yang sangat murah hati dalam memberikan bimbingan, motivasi serta masukan terkait penelitian selama proses penyusunan skripsi dari awal hingga akhir.
5. Bapak Muhammad Huda, SE, MM Ph.D. Selaku Dosen Penguji I yang telah banyak meluangkan waktunya dalam memberikan arahan, masukan, dan saran dalam penyusunan skripsi dari awal hingga akhir.
6. Ibu Ayu Oktaviani, SE, M.Si, Ak, CA. Selaku Dosen Penguji II yang telah banyak meluangkan waktunya dalam memberikan arahan, masukan, dan saran dalam penyusunan skripsi dari awal hingga akhir.
7. Seluruh Dosen dan *Staff* di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat khususnya Program Studi S1 Akuntansi yang telah membantu peneliti selama proses perkuliahan.
8. Kedua orang tua saya, pintu surga ku Ibunda Murniah, superhero ku bapak Syahrani, dan kedua kakak laki-laki saya, serta seluruh keluarga besar peneliti yang selalu memberikan dukungan penuh baik secara moril maupun materiil dan motivasi serta do'a yang tiada henti selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi dari awal sampai akhir.
9. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya yang namanya tidak bisa disebutkan. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup peneliti. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga



maupun waktu kepada peneliti, serta selalu mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah, dan memberikan semangat untuk pantang menyerah.

10. Sahabat-sahabat tercinta yang selalu memberikan *support* dan mendoakan serta memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Seluruh teman-teman seperjuangan mahasiswa/i Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Angkatan 2020.
12. Terakhir, untuk pemilik NIM 2010313320002. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih karena terus berusaha dan tidak menyerah dari banyaknya ketidak-percayaan, kecemasan, ketidak-beranian, serta senantiasa menikmati setiap proses yang bisa dibilang tidak mudah. Berbahagia dan berbanggalah.

Hanya do'a dan ucapan syukur yang dapat peneliti panjatkan, semoga Allah *Subhanahu Wa Ta'ala* berkenan membalas segala kebaikan, Bapak, Ibu, Saudara dan Teman-teman sekalian. Akhir kata semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Banjarmasin, 20 Mei 2024

Peneliti,

**Sri Wahyuni Wanida**  
NIM. 2010313320002



## **ABSTRACT**

*Sri Wahyuni Wanida (2024). The Effect of Internal Audit, Gratification Control System and Whistleblowing System on Fraud Prevention (Empirical Study of State-Owned Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI) 2020-2022). Supervisor: Prof. Dr. Syaiful Hifni, Drs (Ec)., M.Si, Ak, CA*

*This research aims to (1) determine the effect of internal audit on preventing fraud cases in State-Owned Enterprises (BUMN) companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2020-2022, (2) determine the effect of the gratification control system on preventing fraud cases in corporate companies. State-Owned Enterprises (BUMN) listed on the Indonesian Stock Exchange in 2020-2022, (3) and knowing the effect of the whistleblowing system on preventing fraud cases in State-Owned Enterprises (BUMN) companies listed on the Indonesian Stock Exchange in 2020-2022.*

*The type of research used is quantitative research with the population used being State-Owned Enterprises (BUMN) listed on the Indonesia Stock Exchange in 2020-2022. The number of companies sampled was 18 companies with a sampling technique using the purposive sampling method, based on the selected criteria, the number of samples used was 54 observation samples from the 2020-2022 period. The data source used is secondary data obtained from [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id). then the data was processed using SPSS version 26.*

*Based on the research results, it shows that Internal Audit, the gratification control system and the Whistleblowing System have no effect on preventing fraud cases in State-Owned Enterprises (BUMN) companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2020-2022.*

**Keywords:** *Internal Audit, Gratification Control, Whistleblowing System, Fraud Prevention*

## ABSTRAK

Sri Wahyuni Wanida (2024). Pengaruh Audit Internal, Sistem Pengendalian Gratifikasi Dan *Whistleblowing System* Terhadap Pencegahan Kasus *Fraud* (Studi Empiris Pada Perusahaan BUMN Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2020-2022).

Pembimbing: Prof.Dr. Syaiful Hifni, Drs (Ec)., M.Si, Ak, CA

Penelitian ini bertujuan untuk (1) mengetahui pengaruh audit internal terhadap pencegahan kasus *fraud* pada perusahaan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2022, (2) mengetahui pengaruh sistem pengendalian gratifikasi terhadap pencegahan kasus *fraud* pada perusahaan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2022, (3) dan mengetahui pengaruh *whistleblowing system* terhadap pencegahan kasus *fraud* pada perusahaan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2022.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan populasi yang digunakan adalah perusahaan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2022. Jumlah perusahaan yang dijadikan sampel ada 18 perusahaan dengan teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*, berdasarkan kriteria yang dipilih maka jumlah sampel yang digunakan sebanyak 54 sampel pengamatan dari periode 2020-2022. Sumber data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id). yang kemudian data diolah menggunakan SPSS versi 26.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa Audit Internal, Sistem pengendalian gratifikasi dan *Whistleblowing System* tidak berpengaruh terhadap pencegahan kasus *fraud* pada perusahaan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2022.

**Kata Kunci:** Audit Internal, Pengendalian Gratifikasi, *Whistleblowing System*, Pencegahan *Fraud*

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR LEGALITAS</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>v</b>
<b><i>ABSTRACT</i></b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	9
1.5 Sistematika Penulisan.....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>12</b>
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ) .....	12
2.2 <i>Fraud</i> (Kecurangan).....	14
2.2.1 Definisi <i>Fraud</i> (Kecurangan).....	14
2.2.2 Faktor Pendorong Terjadinya <i>Fraud</i> .....	15
2.2.3 Bentuk-Bentuk <i>Fraud</i> .....	17

2.2.4 Pencegahan <i>Fraud</i> .....	18
2.2.5 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pencegahan <i>Fraud</i> .....	19
2.2.6 Kebijakan Anti <i>Fraud</i> .....	23
2.3 Audit Internal .....	24
2.3.1 Definisi Audit Internal .....	24
2.3.2 Landasan Hukum Audit Internal.....	25
2.3.3 Internal Audit pada BUMN.....	26
2.3.4 Peran Auditor Internal dalam Kecurangan.....	27
2.3.5 Personil Departemen Audit Internal.....	28
2.4 Sistem Pengendalian Gratifikasi .....	29
2.4.1 Definisi Sistem Pengendalian Gratifikasi .....	29
2.4.2 Regulasi Tentang Gratifikasi.....	30
2.4.3 Manfaat Pengendalian Gratifikasi.....	31
2.4.4 Tahapan Dalam Penerapan Pengendalian Gratifikasi.....	33
2.4.5 Aspek-Aspek Sistem Pengendalian Gratifikasi .....	34
2.5 <i>Whistleblowing System</i> .....	35
2.5.1 Definisi <i>Whistleblowing System</i> .....	35
2.5.2 Landasan Hukum <i>Whistleblowing System</i> .....	36
2.5.3 Manfaat <i>Whistleblowing System</i> .....	37
2.5.4 Perlindungan untuk Para <i>Whistleblower</i> (Pelapor) .....	38
2.5.5 Aspek-Aspek <i>Whistleblowing System</i> .....	40
2.6 Badan Usaha Milik Negara (BUMN) .....	41
2.6.1 Definisi Badan Usaha Milik Negara (BUMN).....	41
2.6.2 Tujuan Didirikannya Badan Usaha Milik Negara (BUMN).....	42
2.6.3 Fungsi Dan Peranan Badan Usaha Milik Negara (BUMN).....	43
2.6.4 Badan Usaha Milik Negara (BUMN) Berdasarkan Jenis Usahanya. 45	
2.7 Hasil penelitian terdahulu .....	47
<b>BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS .....</b>	<b>53</b>
3.1 Kerangka Konseptual .....	53
3.2 Hipotesis Penelitian.....	57

3.2.1 Pengaruh Audit Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	57
3.2.2 Pengaruh Sistem Pengendalian Gratifikasi Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	59
3.2.3 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	60
<b>BAB IV METODE PENELITIAN .....</b>	<b>62</b>
4.1 Ruang lingkup penelitian .....	62
4.2 Jenis Penelitian.....	62
4.3 Tempat/lokasi penelitian .....	63
4.4 Unit analisis.....	64
4.5 Populasi dan sampel.....	64
4.6 Variabel Dan Definisi Operasional .....	67
4.6.1 Variabel Dependen.....	68
4.6.2 Variabel Independen .....	69
4.6.3 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	72
4.7 Teknik pengumpulan data .....	72
4.8 Teknik Analisis Data.....	73
4.8.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	73
4.8.2 Uji Multikolinearitas .....	74
4.8.3 Menilai Keseluruhan Model ( <i>Overall Model Fit</i> ).....	75
4.8.4 Uji Kelayakan Model ( <i>Goodness of Fit Test</i> ) .....	75
4.8.5 Uji Koefisien Determinasi ( <i>Nagelkerke R Square</i> ).....	76
4.8.6 Matriks Klasifikasi .....	76
4.8.7 Uji Hipotesis.....	77
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....</b>	<b>78</b>
5.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	78
5.1.1 Gambaran Umum Bursa Efek Indonesia.....	78
5.1.2 Gambaran Umum Perusahaan BUMN.....	81
5.2 Hasil Dan Analisis.....	83
5.2.1 Deskripsi Statistik Variabel Penelitian.....	83

5.2.3	Menilai Keseluruhan Model ( <i>Overall Model fit</i> ) .....	87
5.2.4	Uji Kelayakan Model .....	88
5.2.5	Uji Koefisien Determinasi ( <i>Nagelkerke R Square</i> ).....	89
5.2.6	Matriks Klasifikasi .....	90
5.2.7	Hasil Pengujian Hipotesis .....	90
5.3	Pembahasan Hasil Penelitian .....	91
5.3.1	Pengaruh Audit Internal Terhadap Pencegahan Kasus <i>Fraud</i> .....	91
5.3.2	Pengaruh Sistem Pengendalian Gratifikasi Terhadap Pencegahan Kasus <i>Fraud</i> .....	94
5.3.3	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan Kasus <i>Fraud</i> .....	96
5.4	Implikasi Hasil Penelitian .....	98
5.4.1	Implikasi Teoritis .....	98
5.4.2	Implikasi Praktis.....	100
5.5	Keterbatasan Hasil Penelitian .....	101
<b>BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>		<b>102</b>
6.1	Kesimpulan .....	102
6.2	Saran.....	104
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>105</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>109</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	47
Tabel 4. 1 Populasi Penelitian .....	64
Tabel 4. 2 Kriteria dan Hasil Pemilihan Sampel Perusahaan.....	66
Tabel 4. 3 Perusahaan yang memenuhi kriteria .....	67
Tabel 4. 4 Operasional Variabel.....	72
Tabel 5. 1 Sektor dan Subsektor yang Tercatat di BEI .....	79
Tabel 5. 2 Daftar Perusahaan BUMN (Sampel Penelitian).....	82
Tabel 5. 3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	83
Tabel 5. 4 Uji Multikolinieritas.....	85
Tabel 5. 5 <i>Variance Inflation Factors</i> .....	86
Tabel 5. 6 <i>Overall fit model</i> .....	87
Tabel 5. 7 Kelayakan Model .....	88
Tabel 5. 8 Koefisien Determinasi.....	89
Tabel 5. 9 Matriks Klasifikasi.....	90
Tabel 5. 10 Uji Regresi Logistik Biner .....	91



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kasus <i>fraud</i> yang paling banyak terjadi di Indonesia .....	2
Gambar 1. 2 Jabatan pelaku <i>fraud</i> .....	2
Gambar 3. 1 Kerangka Konseptual .....	56
Gambar 3. 2 Model Penelitian .....	61

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi data pencegahan kasus <i>fraud</i> (Y).....	110
Lampiran 2. Tabulasi data audit internal (X1).....	112
Lampiran 3. Tabulasi data sistem pengendalian gratifikasi (X2) .....	114
Lampiran 4. Tabulasi data <i>whistleblowing system</i> (X3) .....	116
Lampiran 5. Hasil output SPSS.....	118
Lampiran 6. Tabel <i>Chi-square</i> .....	122