

**SKRIPSI**

**PENGARUH PERAN AUDIT INTERNAL, *GOOD CORPORATE  
GOVERNANCE* DAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP  
PENCEGAHAN *FRAUD* PADA PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK  
KOTA BANJARMASIN**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar  
Sarjana Akuntansi

**Disusun Oleh:**

**Hotma Yohana Maharani (2010313220068)**

**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
BANJARMASIN**

**2024**

**LEMBAR LEGALITAS**

**PENGARUH PERAN AUDIT INTERNAL, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* PADA PT. BANK MANDIRI (PERSERO) TBK KOTA BANJARMASIN**

Yang disiapkan dan disusun oleh:

**HOTMA YOHANA MAHARANI  
NIM. 2010313220068**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 23 Oktober 2024 dan dinyatakan telah memenuhi

Pembimbing



**Hj. Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA**  
**NIP. 19801203 200212 2 001**

Penguji I



**Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA**  
**NIP. 19711205 200604 1 001**

Penguji II



**Dra. Hj. Isnawati, MM, Ak, CA**  
**NIP. 19640611 199203 2 002**

Mengetahui,  
Koordinator Program Studi SI Akuntansi






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

## LEMBAR PENGESAHAN

### UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Hotma Yohana Maharani  
NIM : 2010313220068  
Jurusan : SI Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Peran Audit Internal, *Good Corporate Governance* dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan *Fraud* Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Kota Banjarmasin  
Mata Kuliah : Auditing  
Uji Dilaksanakan : Rabu, 23 Oktober 2024 (Pukul 10.00-12.00 WITA)

#### TIM PENGUJI

Pembimbing : Hj. Lili Safrida, SE, M Si, Ak, CA (  )  
Penguji I : Saprudin, SE, M Si, Ak, CA, ACPA (  )  
Penguji II : Dra. Hj. Isnawati, MM, Ak, CA (  )

## BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

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

Nama : Hotma Yohana Maharani  
NIM : 2010313220068  
Program Studi : S-1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Peran Audit Internal, *Good Corporate Governance* dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan *Fraud* Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Kota Banjarmasin  
Hari, Tanggal Ujian : Rabu, 23 Oktober 2024  
Waktu, Tempat : 10.00 - 12.00 WITA & Ruang Ujian 2 FEB ULM

Dengan ini telah melakukan perbaikan proposal skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.

Demikian berita acara perbaikan proposal skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 28 Oktober 2024

Mengetahui,  
Dosen Pembimbing



Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA  
NIP. 19801203 200212 2 001

Mahasiswa



Hotma Yohana Maharani  
NIM. 2010313220068

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 dari pernyataan tersebut.

**Banjarmasin,**

**Yang membuat pernyataan,**



**Hotma Yohana Maharani**

**NIM. 2010313220068**

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah senantiasa melimpahkan anugerah serta rahmat dan berkat-Nya sehingga skripsi yang berjudul **“Pengaruh Peran Audit Internal, *Good Corporate Governance* dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan *Fraud* Pada PT. Bank Mandiri (persero) Tbk. Kota Banjarmasin”** dapat terselesaikan.

Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi pada Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin. Peneliti menyadari akan keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki, sehingga skripsi ini masih terdapat beberapa kelemahan dan kekurangan. Untuk itu peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran dari berbagai pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Selama penyelesaian penyusunan skripsi ini peneliti telah mendapatkan banyak doa, bantuan, dukungan, dan bimbingan serta pelajaran yang sangat berharga dari berbagai pihak. Peneliti menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak akan selesai tanpa pihak-pihak yang telah mendukung baik secara moril maupun materiil. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Yunani, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Alfian, SE, M.Si, Ak, CA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

3. Ibu Hj. Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, dan bantuan serta pengorbanan waktu dan pikiran dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Saprudin, SE, M.Si, AK, CA, ACPA selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan masukan, saran, dan kritik yang membangun kepada peneliti.
5. Ibu Dra. Hj. Isnawati, MM, Ak, CA selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan masukan, saran, dan kritik yang membangun kepada peneliti.
6. Ibu Yohana Yustika Sari, SE, MSA selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah memberikan banyak saran yang membangun kepada peneliti dari awal perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Pengajar dan Staf Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat khususnya Program Studi S1 Akuntansi yang telah membantu peneliti selama proses perkuliahan.
8. Seluruh Staf Bank Mandiri KC. Kota Banjarmasin atas bantuan dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Kepada kedua orang tua dan kedua adik penulis yang dicintai, yaitu Eddy Napitupulu, Dollar Elmina Sibarani, Daniel Sergio Parningotan dan Bertha Yolanda Napitupulu. Terima kasih telah memberikan dukungan dan pengorbanan baik berupa doa, waktu, tenaga, materi, dan semangat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
10. Benedictus W. Adityatama yang memberikan dukungan terbesar kepada penulis dalam proses pengerjaan skripsi ini, terima kasih atas bantuannya dalam pengolahan data, menyemangati penulis, dan setiap bantuan lainnya

yang tidak dapat diucapkan satu persatu, serta terima kasih telah kebersamai hari-hari penulis hingga selesainya skripsi ini. Besar harapan penulis agar setiap rencana dan harapan kami segera terwujud.

11. Sahabat penulis Mercyana Amelia Putri yang selalu membantu saya dan memberikan dukungan dari awal perkuliahan sampai pada proses pengerjaan skripsi.
12. Sepupu penulis Ruth Syntia Sinaga yang selalu memberi semangat dan support dalam keadaan apa pun.
13. Kakak tingkat saya, Ka Wanda Safitri yang selalu membantu dan memberikan semangat kepada peneliti selama pengerjaan skripsi ini.
14. Seluruh teman-teman seperjuangan Mahasiswa/I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat angkatan 2020.

Penulis menyadari adanya kekurangan dan keterbatasan dalam penulisan skripsi ini, maka penulis memohon maaf apabila terdapat kesalahan. Besar harapan penulis, skripsi ini dapat memberikan informasi kepada semua pihak. Saran dan kritik yang membangun sangat diperlukan untuk kesempurnaan skripsi ini

Banjarmasin, 23 Oktober 2024

Penulis,



Hotma Yohana Maharani

## **ABSTRACT**

Hotma Yohana Maharani (2024), *The Influence of Internal Audit Role, Good Corporate Governance, and Internal Control on Fraud Prevention at PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. in Banjarmasin City.*  
Supervisor: Hj. Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA.

*This study aims to analyze the influence of internal audit role, good corporate governance, and internal control on PT. Bank Mandiri (persero) Tbk. in Banjarmasin City. The independent variables used in this study are internal audit role, good corporate governance and internal control, while the dependent variabel is fraud prevention.*

*The population in this study consists of all 118 employees in Banjarmasin City, including Heads, Managers, Audit Staff, and Finance Staff from 5 Bank Mandiri branches. The sampling method used in this research is total sampling, meaning all members of the population are included. The sample for this study comprises 118 employees from 5 Bank Mandiri branches in Banjarmasin City. The analytical technique employed in this research is multiple regression analysis, conducted using SPSS version 26. This study is expected to enhance understanding of the factors influencing fraud prevention and serve as a reference for future research, particularly regarding the influence of internal audit roles, good corporate governance, and internal control on fraud prevention.*

*The results indicate that internal audit role has an effect on fraud prevention, good corporate governance has an effect fraud prevention, and internal control has an effect on fraud prevention.*

**Keywords:** *internal audit role, good corporate governance, internal control, fraud prevention*

## ABSTRAKSI

Hotma Yohana Maharani (2024). Pengaruh Peran Audit Internal, *Good Corporate Governance* dan Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Fraud Pada PT. Bank Mandiri (persero) Tbk. Kota Banjarmasin.

Pembimbing: Hj. Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh peran audit internal, *good corporate governance* dan pengendalian internal terhadap pencegahan *fraud* pada PT. Bank Mandiri (persero) Tbk. Kota Banjarmasin. Variabel bebas yang digunakan dalam penelitian ini adalah peran audit internal, *good corporate governance* dan pengendalian internal. Sedangkan variabel terikat yang digunakan dalam penelitian ini adalah pencegahan *fraud*.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pegawai yang berjumlah 118 pegawai yang ada di Kota Banjarmasin yang terdiri dari Kepala, Manager, Bagian Audit dan Bagian Keuangan yang berjumlah 5 Bank Mandiri. Metode penentuan sampel pada penelitian ini menggunakan metode sampling jenuh, yang berarti semua anggota populasi digunakan. Sampel pada penelitian ini berjumlah 118 pegawai pada 5 Bank Mandiri Kota Banjarmasin. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda melalui program SPSS versi 26. Penelitian ini diharapkan menambah wawasan faktor-faktor yang mempengaruhi pencegahan *fraud* dan menjadi acuan bagi penelitian selanjutnya, terutama terkait pengaruh peran audit internal, *good corporate governance* dan pengendalian internal terhadap pencegahan *fraud*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa peran audit internal berpengaruh terhadap pencegahan *fraud*, *good corporate governance* berpengaruh terhadap pencegahan *fraud*, dan pengendalian internal berpengaruh terhadap pencegahan *fraud*.

**Kata Kunci:** Peran Audit Internal, *Good Corporate Governance*, Pengendalian Internal, Pencegahan *Fraud*

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR LEGALITAS</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>ABSTRAKSI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
<b>1.1 Latar Belakang</b> .....	<b>1</b>
<b>1.2 Rumusan Masalah</b> .....	<b>16</b>
<b>1.3 Tujuan Penelitian</b> .....	<b>17</b>
<b>1.4 Manfaat Penelitian</b> .....	<b>17</b>
<b>1.5 Sistematika Pembahasan</b> .....	<b>17</b>
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>20</b>
<b>2.1 Landasan Teori</b> .....	<b>20</b>
2.1.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ) .....	20
2.1.2 Audit Internal .....	22
2.1.3 <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) .....	34
2.1.4 Pengendalian Internal .....	40
2.1.5 Pencegahan <i>Fraud</i> (Kecurangan) .....	49
<b>2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya</b> .....	<b>61</b>
<b>BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS</b> .....	<b>69</b>
<b>3.1 Kerangka Konseptual</b> .....	<b>69</b>
<b>3.2 Hipotesis</b> .....	<b>72</b>
<b>BAB IV METODE PENELITIAN</b> .....	<b>79</b>

<b>4.1 Ruang Lingkup Penelitian.....</b>	<b>79</b>
<b>4.2 Jenis Penelitian .....</b>	<b>79</b>
<b>4.3 Tempat/Lokasi Penelitian.....</b>	<b>80</b>
<b>4.4 Unit Analisis.....</b>	<b>81</b>
<b>4.5 Populasi dan Sampel.....</b>	<b>81</b>
4.5.1 Populasi.....	81
4.5.2 Sampel .....	82
<b>4.6 Variabel dan Definisi Operasional .....</b>	<b>83</b>
4.6.1 Variabel.....	83
4.6.2 Definisi Operasional Variabel .....	84
<b>4.7 Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>86</b>
<b>4.8 Teknik Analisis Data.....</b>	<b>87</b>
4.8.1 Uji statistik Deskriptif.....	88
4.8.2 Uji Kualitas Data .....	88
4.8.3 Uji Validitas Data .....	88
4.8.4 Uji Reliabilitas .....	89
4.8.5 Uji Asumsi Klasik.....	89
4.8.6 Uji Normalitas.....	90
4.8.7 Uji Hipotesis .....	91
4.8.8 Uji Kelayakan Model (Uji F).....	93
4.8.9 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	93
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....</b>	<b>94</b>
<b>5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....</b>	<b>94</b>
5.1.1 Identitas Objek Penelitian .....	94
5.1.2 Sejarah Singkat Objek Penelitian .....	94
5.1.3 Visi dan Misi Bank Mandiri Kota Banjarmasin .....	95
<b>5.2 Hasil dan Analisis.....</b>	<b>96</b>
5.2.1 Statistik Deskriptif .....	96
5.2.2 Deskripsi Variabel Penelitian .....	97
5.2.3 Uji Kualitas Data .....	106
5.2.4 Uji Asumsi Klasik.....	108
5.2.5 Uji Koefisien Determinan ( $R^2$ ).....	111

5.2.6 Uji F .....	112
5.2.7 Hasil Uji Hipotesis .....	113
5.2.8 Analisis Regresi Linear Berganda .....	115
5.2.9 Pembahasan Hasil Penelitian .....	117
5.2.10 Implikasi Hasil Penelitian .....	125
5.2.11 Keterbatasan Penelitian.....	128
<b>BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>129</b>
<b>6.1 Kesimpulan .....</b>	<b>129</b>
<b>6.2 Saran .....</b>	<b>130</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>131</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>138</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Sebelumnya .....	61
Tabel 4. 1 Populasi Penelitian.....	82
Tabel 4. 2 Definisi Operasional Variabel, Indikator dan Skala .....	84
Tabel 4. 3 Skor Berdasarkan Skala Likert .....	87
Tabel 5. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	96
Tabel 5. 2 Frekuensi Jawaban Responden terhadap Variabel Pencegahan Fraud	98
Tabel 5. 3 Frekuensi Jawaban Responden terhadap Variabel Peran Audit Internal .....	99
Tabel 5. 4 Frekuensi Jawaban Responden terhadap Variabel Good Corporate Governance .....	101
Tabel 5. 5 Frekuensi Jawaban Responden terhadap Variabel Pengendalian Internal .....	104
Tabel 5. 6 Hasil Uji Validitas.....	106
Tabel 5. 7 Hasil Uji Reliabilitas.....	108
Tabel 5. 8 Hasil Uji Normalitas .....	109
Tabel 5. 9 Hasil Uji Multikolinearitas.....	110
Tabel 5. 10 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	111
Tabel 5. 11 Hasil Uji Koefisien Determinan (R <sup>2</sup> ) .....	111
Tabel 5. 12 Hasil Uji F.....	112
Tabel 5. 13 Hasil Uji t.....	114
Tabel 5. 14 Hasil Pengolahan Data Regresi Linear Berganda .....	115

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 .....	71
Gambar 3. 2 .....	78

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pengantar Kuesioner Penelitian .....	138
Lampiran 2 Lembar Kuesioner .....	139
Lampiran 3 Jawaban Responden.....	144
Lampiran 4 Data Output SPSS Deskripsi Statistik .....	158
Lampiran 5 Data Output SPSS Uji Validitas .....	158
Lampiran 6 Data Output SPSS Uji Reabilitas.....	162
Lampiran 7 Data Output SPSS Uji Asumsi Klasik.....	163
Lampiran 8 Data Output SPSS Hasil Uji Hipotesis.....	164
Lampiran 9 Surat Pengantar Permohonan Penelitian.....	166