

**PENGARUH PERSEPSI KARYAWAN MENGENAI GOOD CORPORATE  
GOVERNANCE, BUDAYA ORGANISASI DAN  
PENGENDALIAN INTERNAL  
TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD (STUDI PADA PT. X)**

**SKRIPSI**



**Diajukan oleh:**

**Azel Naufal**

**19013010253**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR**

**2023**

SKRIPSI

PENGARUH PERSEPSI KARYAWAN MENGENAI GOOD CORPORATE GOVERNANCE, BUDAYA ORGANISASI DAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD (STUDI PADA PT. X)  
Disusun Oleh:

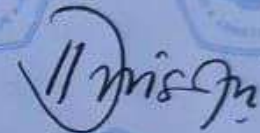
Azel Naufal  
19013010253/FEB/EA

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada tanggal: 31 Mei 2023

Menyetujui:  
Pembimbing Utama



Tim Penguji:  
Ketua



Drs. Ec. Munari, MM., CAPM., CIBA  
NIP. 196104021988031001

Dr. DWI SUHARTINI, M.Aks. CMA  
NIP. 196812151994032001

Anggota



Dr. HERO PRONO,  
S.E., M.Si., Ak., C.A., CMA  
NIP. 196110111992031001

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP.  
NIP. 196304201991032001

16 JUN 2023

**SKRIPSI**

**PENGARUH PERSEPSI KARYAWAN MENGENAI GOOD CORPORATE  
GOVERNANCE, BUDAYA ORGANISASI DAN  
PENGENDALIAN INTERNAL  
TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD (STUDI PADA PT. X)**

yang diajukan

**Azel Naufal**  
**19013010253/FEB/EA**

disetujui untuk Ujian Lisan oleh

**Pembimbing Utama**

Tanggal: 31-5-2023



**Drs. Ec. Munari, M.M., CAPM., CIBA**  
**NIP. 196104021988031001**

**Mengetahui,**

**Koordinator Program Studi**



**Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks**  
**NIP. 198002012021212009**



## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Azel Naufal  
NPM : 19013010253  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Sektor Publik  
Judul Skripsi : Persepsi Karyawan Mengenai Good Corporate Governance, Budaya Organisasi, Pengendalian internal Terhadap Pencegahan Fraud (STUDI PADA PT. X)

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa:

1. Skripsi saya adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

Surabaya

Yan



## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Alhamdulillahirabbil'alamin segala puji bagi Allah SWT Tuhan Semesta Alam. Berkat limpahan nikmat dan karunianya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH PERSEPSI KARYAWAN MENGENAI GOOD CORPORATE GOVERNANCE, BUDAYA ORGANISASI DAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD (STUDI PADA PT. X)”**.

Tujuan penyusunan skripsi ini untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh Gelar Sarjana (S.Ak) bagi mahasiswa program S-1 di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam penyusunan skripsi ini peneliti mendapat bantuan dari berbagai pihak baik secara moril maupun materil. Sehingga pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat kami mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya khususnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Akhmad Fauzi, MMT., Selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CFRA., CBV Selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur.

5. Bapak Drs. Ec. MUNARI,M.M, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan saran dan bimbingan, motivasi, serta berkenan meluangkan waktunya kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Kepada orang tua dan saudara saya yang selalu mendukung dan selalu memotivasi saya dalam menyelesaikan penulisan laporan.
7. Rekan – rekan Akuntansi angkatan 2019, terimakasih banyak atas semua semangat bantuan serta apapun itu selama penulis duduk dibangku perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini.
8. Seluruh pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kurang sempurna. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dan mendukung demi kesempurnaan dalam penelitian ini. Penulis berharap semoga penelitian skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, terutama dalam lingkungan Akademik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Surabaya, 13 April 2023

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>x</b>
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
1.4.1 Manfaat Teoritis .....	8
1.4.2 Manfaat Praktis .....	8
<b>BAB II</b> .....	<b>10</b>
2.1 Penelitian Terdahulu .....	10
2.2 Landasan Teori.....	13
2.2.1 Teori Fraud Triangle.....	13
2.2.2 Teori Fraud Diamond.....	16
2.2.3 Teori Fraud Pentagon .....	16
2.2.4 Teori Fraud Hexagon .....	21
2.2.5 Teori Atribusi .....	23
2.2.6 Persepsi Karyawan.....	25
2.2.7 Good Corporate Governance .....	26
2.2.7.1 Tujuan dan Manfaat Good Corporate Governance.....	27
2.2.7.2 Prinsip Good Corporate Governance .....	29
2.2.8 Budaya Organisasi .....	30
2.2.8.1 Fungsi dan Tujuan Budaya Organisasi .....	30
2.2.9 Pengendalian Internal .....	32
2.2.9.1 Tujuan Pengendalian Internal .....	33
2.2.10 Pencegahan Fraud .....	33

2.3 Kerangka Konseptual .....	37
2.3.1 Pengaruh Persepsi Karyawan Mengenai Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Fraud .....	37
2.3.2 Pengaruh Persepsi Karyawan Mengenai Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan Fraud .....	37
2.3.3 Pengaruh Persepsi Karyawan mengenai Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud .....	38
2.4 Hipotesis Penelitian .....	40
<b>BAB III .....</b>	<b>41</b>
3.1 Jenis dan Objek Penelitian .....	41
3.2 Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel .....	41
3.2.1 Operasional Variabel .....	41
3.2.2 Pengukuran Variabel .....	46
3.3 Teknik Penentuan Sample .....	46
3.3.1 Populasi .....	46
3.3.2 Sampel .....	47
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	48
3.4.1 Jenis Data dan Sumber Data .....	48
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data .....	48
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....	49
3.5.1 Teknik Analisis .....	49
3.5.1.1 <i>Outer Model (Measurement Model)</i> .....	50
3.5.1.2 <i>Inner Model (Structural Model)</i> .....	52
3.5.2 Uji Hipotesis .....	52
<b>BAB IV .....</b>	<b>53</b>
4.1 Deskripsi Subjek dan Objek Penelitian .....	53
4.1.1 Deskripsi Subjek Penelitian .....	53
4.1.2 Deskripsi Objek Penelitian .....	53
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian .....	54
4.2.1 <i>Good Corporate Governance (X1)</i> .....	54
4.2.2 Budaya Organisasi (X2) .....	61



4.2.3	Pengendalian Internal (X3).....	63
4.2.4	Pencegahan <i>Fraud</i> (Y).....	70
4.3	Analisa Data .....	75
4.3.1.1	<i>Convergent Validity</i> .....	75
4.3.1.2	<i>Discriminant Validity</i> .....	78
4.3.1.3	<i>Reliability</i> .....	79
4.3.2.1	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	80
4.3.2.2	<i>Path Coefficient</i> .....	80
4.4	Pembahasan .....	82
4.4.2	Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	82
4.4.3	Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	83
<b>BAB V</b>	.....	<b>86</b>
5.1	Kesimpulan .....	86
5.2	Saran .....	86
5.3	Keterbatasan dan Implikasi Penelitian.....	87
5.3.1	Keterbatasan Penelitian.....	87
5.3.2	Implikasi Penelitian.....	87
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	.....	<b>89</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Fraud Triangle .....	15
Gambar 2. 2 Fraud Diamond .....	16
Gambar 2. 3 Fraud Pentagon .....	18
Gambar 2. 4 Fraud Hexagon .....	21
Gambar 2. 5 Fraud Tree .....	36
Gambar 2. 6 Kerangka Penelitian .....	39
Gambar 4. 1 Outer Loadings .....	76
Gambar 4. 2 Path Coefficient .....	81

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	10
Tabel 3. 1 Tabel Skala Likert .....	46
Tabel 4. 1 Hasil Rekapitulasi Responden X1 .....	54
Tabel 4. 2 Hasil Rekapitulasi Responden X2 .....	61
Tabel 4. 3 Hasil Rekapitulasi Responden X3 .....	64
Tabel 4. 4 Hasil Rekapitulasi Responden Y .....	71
Tabel 4. 5 Outer Loadings .....	76
Tabel 4. 6 Average Variance Extracted (AVE) .....	77
Tabel 4. 7 Cross Loadings .....	78
Tabel 4. 8 Cronbach Alpha dan Composite Reliability .....	79
Tabel 4. 9 Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	80
Tabel 4. 10 Path Coefficient .....	81

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesinoer Penelitian.....	92
Lampiram 2. ....	99

**PENGARUH PERSEPSI KARYAWAN MENGENAI GOOD CORPORATE  
GOVERNANCE, BUDAYA ORGANISASI DAN  
PENGENDALIAN INTERNAL  
TERHADAP PENCEGAHAN  
FRAUD**

Azel Naufal<sup>1</sup>, Munari<sup>2</sup>

UPN Veteran Jawa Timur<sup>1</sup>,

Email:  
[19013010253@student.upnjatim.ac.id](mailto:19013010253@student.upnjatim.ac.id)

**ABSTRAK**

Dalam penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan menguji pengaruh persepsi karyawan mengenai good corporate governance, budaya organisasi dan pengendalian internal terhadap pencegahan fraud. Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan metode simple random sampling. Populasi dalam penelitian adalah karyawan PT X. Teknik pengumpulan data ini menggunakan kuesioner. Analisis data menggunakan SmartPLS 4.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi karyawan mengenai good corporate governance mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan fraud. Persepsi karyawan mengenai budaya organisasi mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan fraud. Persepsi karyawan mengenai pengendalian internal tidak mempunyai pengaruh terhadap pencegahan fraud.

**Kata Kunci:** Persepsi Karyawan, *Good Corporate Governance*, Budaya Organisasi, Pengendalian Internal

**ABSTRACT**

*This research aimed to analyzed and examine the effect of employee perceptions on good corporate governance, organizational culture and internal control on fraud prevention. This research use a quantitative approach with using simple random sampling method. The population in this research were all employees PT X. Data collection techniques using questionnaire. Data were analyzed using SmartPLS 4.0. The results of this research indicate that the employees perception of good corporate governance has a positive and significant effect on fraud prevention. The employees perception of organizational culture has a positive and significant effect on fraud prevention. The employees perception of Internal control have no influence effect on fraud prevention.*

**Keywords:** Employee perceptions, good corporate governance, organizational culture, internal control