

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA ETIS  
ORGANISASI, PENERAPAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN  
PERSONAL ATTITUDE TERHADAP KECENDERONGAN FRAUD  
(PADA PEMERINTAH KOTA SURABAYA)**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh :**

**FADEL MUHAMAD**

**17013010174/FEB/EA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**

**JAWA TIMUR**

**2024**



SKRIPSI

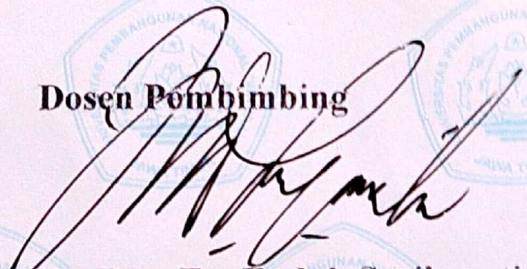
PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA ETIS ORGANISASI, PENERAPAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN PERSONAL ATTITUDE TERHADAP KECENDERONGAN FRAUD (PADA PEMERINTAH KOTA SURABAYA)

Disusun Oleh :

Fadel Muhamad  
17013010174 / FEB / EA

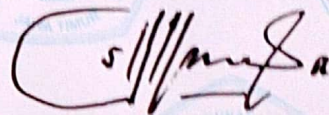
Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada tanggal 19 Juli 2024

Dosen Pembimbing



Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati,  
M.Si., CfrA., CBV., CMA.  
NIP. 196403191992032001

Tim Penguji  
Ketua



Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si.  
NIP. 196308121990032001

Seni

Anggota

22/24  
9



Dra. Ec. Anik Yulianti, M.AKs.  
NIP. 196108311992032001

Mengetahui,

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



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



**LEMBAR PERSETUJUAN**

**SKRIPSI**

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA ETIS  
ORGANISASI, PENERAPAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN  
PERSONAL ATTITUDE TERHADAP KECENDERUNGAN FRAUD (PADA  
PEMERINTAH KOTA SURABAYA)**

Yang diajukan oleh :

**Fadel Muhamad**

**17013010174/FEB/EA**

Telah diseminarkan dan disetujui untuk menyusun skripsi oleh :

**Pembimbing Utama**



**Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfrA., CBV., CMA.** Tanggal : 15 Juli 2024  
**NIP. 196610171993032001**

**Mengetahui,**

**Koordinator Program Studi**



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

**NIP. 198002012021212009**

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Fadel Muhamad  
NPM : 17013010174  
NIK : 3175080307980005  
Tempat/Tanggal Lahi : Jakarta/ 03 Juli 1998  
Alamat : Jl. Pondok Maritim Indah VV/21  
Judul Artikel : Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Budaya Etis Organisasi, Penerapan *Good Corporate Governance* Dan *Personal Attitude* Terhadap Kecenderungan Fraud (Pada Pemerintah Kota Surabaya)

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari tidak publish maka kelulusan akan dibatalkan, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 22 Juli 2024

Yang menyatakan,



Fadel Muhamad

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan proposal penelitian yang berjudul **“PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA ETIS ORGANISASI, PENERAPAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN PERSONAL ATTITUDE TERHADAP KECENDERUNGAN FRAUD (PADA PEMERINTAH KOTA SURABAYA)”**.

Penyusunan proposal penelitian ini dimaksud untuk memenuhi satu syarat penyelesaian program studi pendidikan strata satu Fakultas Ekonomi dan Bisnis, jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian penyusunan proposal penelitian ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, bimbingan, dan pengarahan yang telah diberikan oleh berbagai pihak yang bersangkutan. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfrA., CBV., CMA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas



Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur sekaligus dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan serta arahan kepada penulis agar dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.

4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur,
5. Kawan-kawan HMAK periode 2018-2019 dan BLM-J Akuntansi periode 2019-2020 yang telah memberikan ruang untuk berkembang selama perkuliahan,
6. Kawan-kawan PERJAKA yang telah meluangkan waktu untuk berjuang bersama selama perkuliahan,
7. Semua pihak yang tidak bisa di sebutkan satu persatu, yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan laporan ini.

Pada akhirnya, peneliti menyadari bahwa penyusunan proposal penelitian ini masih jauh dari sempurna. Untuk itu saran dan kritik yang bersifat membangun sangat diharapkan bagi penulis. Akhir kata penulis berharap semoga proposal penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Surabaya,

Peneliti

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1    Latar Belakang .....	1
1.2    Rumusan Masalah .....	6
1.3    Tujuan Penelitian.....	6
1.4    Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1    Penelitian Terdahulu .....	9
2.2    Landasan Teori .....	14
2.2.1 Agency Theory .....	14
2.2.2 Teori Atribusi .....	16
2.2.3 Fraud Triangle Theory .....	18
2.2.4 Kecenderungan Fraud (Kecurangan).....	20
2.2.5 Sistem Pengendalian Internal .....	21
2.2.6 Tujuan Sistem Pengendalian Internal.....	23
2.2.7 Unsur-unsur Sistem Pengendalian Internal .....	24
2.2.8 Budaya Etis Organisasi .....	24
2.2.9 Penerapan Good Corporate Governance .....	25
2.2.10 Personal Attitude .....	26
2.3    Pengaruh Antar Variabel.....	27
2.3.1 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Fraud.....	27
2.3.2 Pengaruh Budaya Etis Organisasi Terhadap Fraud .....	28
2.3.3 Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance Terhadap Fraud .....	29
2.3.4 Pengaruh Penerapan Personal Attitude Terhadap Fraud.....	29
2.4    Kerangka Pemikiran .....	30
2.5    Hipotesis.....	31
BAB III METODE PENELITIAN.....	32
3.1    Jenis Dan Objek Penelitian.....	32
3.1.1 Jenis Penelitian .....	32



3.1.2	Objek Penelitian .....	32
3.2	Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel .....	33
3.2.1	Definisi Operasional .....	33
3.2.2	Variabel Dependen (Y) .....	33
3.2.3	Variabel Independen.....	34
2)	.....	35
3.2.4	Teknik Pengukuran Skala Variabel .....	37
Tabel 3.1	.....	37
3.3	Teknik Penentuan Populasi Dan Sampel.....	37
3.3.1	Penentuan Populasi.....	37
3.3.2	Penentuan Sampel .....	38
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	39
3.4.1	Jenis dan Sumber Data .....	39
3.4.2	Metode Pengumpulan Data .....	39
3.5	Teknik Analisis Dan Uji Hipotesis.....	40
3.5.1	Analisa Outer Model .....	40
3.5.2	Analisis Inner Model .....	42
3.5.1	Uji Hipotesis .....	43
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN .....	44
4.1	Deskripsi Objek Penelitian .....	44
4.2	Deskripsi Variabel Penelitian.....	45
4.2.1	Sistem Pengendalian Internal (X1) .....	46
4.2.2	Budaya Etis Organisasi (X2).....	47
4.2.3	Penerapan <i>Good Corporate Governance</i> (X3).....	48
4.2.4	Personal Attitude (X4) .....	50
4.2.5	Kecenderungan <i>Fraud</i> (Y) .....	51
4.3	Analisa dan Pengujian Hipotesis.....	52
4.3.1	Pengujian <i>Outer Model</i> .....	52
4.3.2	Pengujian <i>Inner Model</i> .....	57
4.3.3	Analisis Uji Hipotesis.....	59
4.4	Pembahasan Hasil Penelitian .....	62
4.4.1	Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan	

<i>Fraud</i> .....	62
4.4.2 Pengaruh Budaya Etis Organisasi terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i> .....	63
4.4.3 Pengaruh Penerapan <i>Good Corporate Governance</i> terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i> .....	64
4.4.4 Pengaruh <i>Personal Attitude</i> terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i> .....	65
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	66
5.1. Kesimpulan .....	66
5.2. Saran .....	66
5.3. Keterbatasan dan Implikasi Penelitian.....	67
5.3.1. Keterbatasan .....	67
5.3.2. Implikasi.....	68
DAFTAR PUSTAKA .....	69

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Data Rincian Responden .....	45
Tabel 4.2 Frekuensi Hasil Jawaban variable Sistem Pengendalian Internal .	45
Tabel 4.3 Frekuensi Hasil Jawaban variable Budaya Etis Organisasi .....	47
Tabel 4.4 Frekuensi Hasil Jawaban variable Penerapan <i>Good Corporate Governance</i> .....	48
Tabel 4.5 Frekuensi Hasil Jawaban variable <i>Personal Attitude</i> .....	50
Tabel 4.6 Frekuensi Hasil Jawaban variable Kecenderungan <i>Fraud</i> .....	51
Tabel 4.7 <i>Cross Loading</i> .....	53
Tabel 4. 8 Average Variance Extracted (AVE).....	54
Tabel 4.9 <i>Composite Reliability</i> .....	55
Tabel 4.10 <i>Latent Variabel Correlations</i> .....	57
Tabel 4.11 Hasil Koefisiensi Determinasi ( $R^2$ ).....	58
Tabel 4.12 Hasil Predictive Relevance ( $Q^2$ ) .....	58
Tabel 4.13 Hasil Uji Hipotesis .....	60



**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA ETIS  
ORGANISASI, PENERAPAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN  
PERSONAL ATTITUDE TERHADAP KECENDERUNGAN FRAUD  
(PADA PEMERINTAH KOTA SURABAYA)**

**FADEL MUHAMAD**

**17013010174/FEB/EA**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Budaya Etis Organisasi, Penerapan *Good Corporate Governance* dan *Personal Attitude* terhadap Kecenderungan *Fraud*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dan jenis penelitian ini cenderung deduktif. Populasi sekaligus sampel pada penelitian ini adalah karyawan bidang anggaran serta keuangan pada BPKAD Kota Surabaya. Jenis data yang digunakan pada penelitian ini menggunakan data primer yang berasal dari jawaban responden yang didapat dari kuesioner yang disebarkan berjumlah 52 responden. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini menggunakan Partial Least Square (PLS) dengan bantuan software WarpPLS 7.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Sistem Pengendalian Internal, Budaya Etis Organisasi, Penerapan *Good Corporate Governance* dan *Personal Attitude* berpengaruh terhadap Kecenderungan *Fraud*.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Budaya Etis Organisasi, *Good Corporate Governance*, *Personal Attitude*, Kecenderungan *Fraud*, WarpPLS.

**THE INFLUENCE OF INTERNAL CONTROL SYSTEMS, ETHICAL  
ORGANIZATIONAL CULTURE, IMPLEMENTATION OF GOOD  
CORPORATE GOVERNANCE AND PERSONAL ATTITUDE ON FRAUD  
TENDENCIES (IN SURABAYA CITY GOVERNMENT)**

**FADEL MUHAMAD**

**17013010174/FEB/EA**

**ABSTRACT**

*This research aims to determine the influence of the Internal Control System, Organizational Ethical Culture, Implementation of Good Corporate Governance and Personal Attitude on Fraud Tendencies. This research uses a quantitative approach and this type of research tends to be deductive. The sample population in this research is employees in the budget and finance sector at BPKAD Surabaya City. The type of data used in this research uses primary data which comes from respondents' answers obtained from questionnaires distributed to 52 respondents. The data analysis technique used in this research uses Patial Least Square (PLS) with the help of WarpPLS 7.0 software. The research results show that the Internal Control System, Ethical Organizational Culture, Implementation of Good Corporate Governance and Personal Attitude influence Fraud Tendencies.*

**Keywords:** *Internal Control System; Ethical Organizational Culture; Implementation of Good Corporate Governance; Fraud Tendencies; WarpPLS*