

**PENTINGNYA KESADARAN ANTI-FRAUD, PRINSIP *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, *WHISTLEBLOWING SYSTEM*,
KOMITMEN ORGANISASI, DAN *ENTERPRISE RISK MANAGEMENT*
DALAM MENCEGAH TERJADINYA *FRAUD***

SKRIPSI



Oleh:
Viona Merlinda
20013010022/FEB/EA

Kepada
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2024**

PENTINGNYA KESADARAN ANTI-FRAUD, PRINSIP *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, KOMITMEN ORGANISASI, DAN *ENTERPRISE RISK MANAGEMENT* DALAM MENCEGAH TERJADINYA *FRAUD*

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:
Viona Merlinda
20013010022/FEB/EA

Kepada
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2024**

SKRIPSI

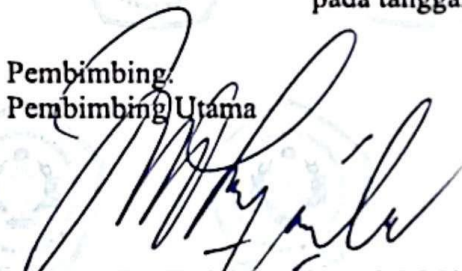
PENTINGNYA KESADARAN ANTI-FRAUD, PRINSIP GOOD CORPORATE GOVERNANCE, WHISTLEBLOWING SYSTEM, KOMITMEN ORGANISASI, DAN ENTERPRISE RISK MANAGEMENT DALAM MENCEGAH TERJADINYA FRAUD

Disusun Oleh:

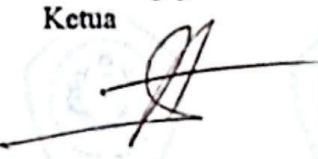
Viona Merlinda
20013010022/FEB/EA

telah dipertahankan dihadapan
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur,
pada tanggal 1 November 2024


Pembimbing
Pembimbing Utama


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



Tim Penguji:
Ketua


Drs. Ec. Munari, M.M.

NIP. 196104021988031001
Anggota


Acynthia Ayu Wilasittha., S.E., M.S.A
NIP. 21219901017340

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



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

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Viona Merlinda
NPM : 20013010022
NIK : 3578205307020002
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya/13 Juli 2002
Alamat : Babatan III-D / 2-B, RT 6 RW 1, Kec. Wiyung, Surabaya
Judul Artikel : Hal-hal yang Perlu Diperhatikan dalam Mencegah Terjadinya
Fraud

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 ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibataalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 11 November 2024

Yang Menyatakan,



Viona Merlinda

KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi yang berjudul “Pentingnya Kesadaran Anti-Fraud, Prinsip *Good Corporate Governance*, *Whistleblowing System*, Komitmen Organisasi, dan *Enterprise Risk Management* dalam Mencegah Terjadinya *Fraud*” ini dapat diselesaikan dengan baik. Tujuan dari penulisan skripsi ini adalah sebagai syarat dalam memperoleh gelar strata satu (S1) Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan do’a, dukungan, bimbingan, dan motivasi sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Izinkan penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP, 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 Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur sekaligus dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan saran, masukan, dan motivasi dengan sabar selama penyusunan skripsi hingga selesai.

4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks, selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama perkuliahan.
6. BRI Surabaya Pahlawan yang telah memberikan izin dan membantu dalam melakukan penelitian.
7. Kedua orang tua saya, Mama dan Ayah, yang tiada henti untuk selalu mendo’akan, mendukung, dan memotivasi penulis hingga detik ini. Mama dan Ayah selalu memberikan do’a, perhatian, dukungan, dan pengorbanan yang begitu besar. Berkat mereka, saya bisa bertahan hingga saat ini. Tanpa mereka, saya tidak bisa apa-apa dan berada di titik ini. Terima kasih, Mama. Terima kasih, Ayah. Terima kasih atas segalanya yang tidak dapat ditulis dalam bentuk kata dan tidak dapat dihitung dalam bentuk angka.
8. Adik saya, yang selalu mendoa’kan, mendukung, dan menghibur penulis saat penulis merasa sedih dan kesusahan.
9. Seluruh keluarga besar (khususnya Nenek, Mbah, dan Om) beserta saudara yang telah memberikan do’a, dukungan, dan motivasi kepada penulis selama perkuliahan dan penyusunan skripsi.
10. Teman-teman Akuntansi 2020 (Khususnya Deby, Dyta, Anisyah, dan Ririn) yang banyak membantu dan memberikan semangat kepada penulis selama perkuliahan dan penyusunan skripsi.

11. Diri saya sendiri, Viona Merlinda, yang telah berjuang untuk menyelesaikan seluruh mata kuliah perkuliahan dan skripsi ini. Saya bangga dan berterima kasih kepada diri saya sendiri karena telah memilih berjuang dan tidak menyerah untuk menghadapi segala tantangan demi meraih gelar S.Ak, yang merupakan pencapaian terbesar di hidup saya dan membuat bangga kedua orang tua saya.

12. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun akan membantu dalam menyempurnakan skripsi supaya menjadi yang lebih baik lagi.

Surabaya, 24 Juli 2024

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
ABSTRAK	xi
<i>ABSTRACT</i>	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah.....	10
1.3. Tujuan Penelitian.....	11
1.4. Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1. Penelitian Terdahulu	13
2.2. Landasan Teori	19
2.2.1. <i>Agency Theory</i>	19
2.2.2. <i>Fraud Triangle Theory</i>	21
2.2.2.1. <i>Fraud</i>	23
2.2.3. Pencegahan <i>Fraud</i>	29
2.2.4. Kesadaran Anti- <i>Fraud</i>	30
2.2.4.1. Definisi Kesadaran Anti- <i>Fraud</i>	30
2.2.4.2. Aspek Kesadaran Anti- <i>Fraud</i>	30
2.2.5. <i>Good Corporate Governance</i>	31
2.2.5.1. Pengertian <i>Good Corporate Governance</i>	31
2.2.5.2. Prinsip <i>Good Corporate Governance</i>	32
2.2.5.3. Manfaat <i>Good Corporate Governance</i>	33
2.2.6. <i>Whistleblowing System</i>	33
2.2.6.1. Pengertian <i>Whistleblowing System</i>	33
2.2.6.2. Aspek <i>Whistleblowing System</i>	34
2.2.6.3. Manfaat <i>Whistleblowing System</i>	35
2.2.7. Komitmen Organisasi.....	36
2.2.7.1. Pengertian Komitmen Organisasi.....	36

2.2.7.2.	Aspek Komitmen Organisasi	37
2.2.7.3.	Manfaat Komitmen Organisasi	37
2.2.8.	<i>Enterprise Risk Management</i>	38
2.2.8.1.	Pengertian <i>Enterprise Risk Management</i>	38
2.2.8.2.	Prinsip <i>Enterprise Risk Management</i>	39
2.2.8.3.	Manfaat <i>Enterprise Risk Management</i>	41
2.3.	Rerangka Pemikiran	41
2.3.1.	Pengaruh Kesadaran Anti- <i>Fraud</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> ...	41
2.3.2.	Pengaruh Prinsip <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	42
2.3.3.	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> ...	43
2.3.4.	Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	44
2.3.5.	Pengaruh <i>Enterprise Risk Management</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	44
2.4.	Hipotesis	46
BAB III METODE PENELITIAN		47
3.1.	Jenis dan Objek Penelitian	47
3.1.1.	Jenis Penelitian	47
3.1.2.	Objek Penelitian	47
3.2.	Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel	48
3.2.1.	Variabel Dependen/Variabel Terikat (Y)	48
3.2.2.	Variabel Independen/Variabel Bebas (X)	48
3.2.3.	Teknik Pengukuran Variabel	51
3.3.	Teknik Penentuan Sampel	52
3.3.1.	Populasi	52
3.3.2.	Sampel	52
3.4.	Teknik Pengumpulan Data	53
3.4.1.	Jenis dan Sumber Data	53
3.4.2.	Pengumpulan Data.....	53
3.5.	Teknis Analisis dan Uji Hipotesis	54
3.5.1.	Teknis Analisis	54
3.5.2.	Uji Hipotesis	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		58
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian	58
4.1.1.	Deskripsi Hasil Penelitian	58

4.1.2.	Deskripsi Responden	58
4.1.2.1.	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	58
4.1.2.2.	Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	59
4.1.2.3.	Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	60
4.1.2.4.	Deskripsi Responden Berdasarkan Jabatan	60
4.1.2.5.	Deskripsi Responden Berdasarkan Lama Bekerja	62
4.1.3.	Deskripsi Variabel Penelitian	63
4.1.3.1.	Deskripsi Variabel Kesadaran Anti- <i>Fraud</i>	63
4.1.3.2.	Deskripsi Variabel Prinsip <i>Good Corporate Governance</i>	64
4.1.3.3.	Deskripsi Variabel <i>Whistleblowing System</i>	65
4.1.3.4.	Deskripsi Variabel Komitmen Organisasi	65
4.1.3.5.	Deskripsi Variabel <i>Enterprise Risk Management</i>	66
4.1.3.6.	Deskripsi Variabel Pencegahan <i>Fraud</i>	67
4.2.	Hasil Penelitian	67
4.2.1.	Analisis Statistik Deskriptif	67
4.2.2.	Analisis Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	72
4.2.2.1.	Uji Validitas Konvergen	72
4.2.2.2.	Uji Validitas Diskriminan	79
4.2.2.3.	Uji Reliabilitas	81
4.2.3.	Hasil Analisis Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	81
4.2.3.1.	Uji Koefisien Determinan (R^2)	81
4.2.3.2.	Uji <i>Predictive Relevance</i> (Q^2)	82
4.2.4.	Uji Hipotesis	83
4.3.	Pembahasan	85
4.3.1.	Pengaruh Kesadaran Anti- <i>Fraud</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> ...	85
4.3.2.	Pengaruh Prinsip <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	86
4.3.3.	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> ...	87
4.3.4.	Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	88
4.3.5.	Pengaruh <i>Enterprise Risk Management</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	89

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	90
5.1. Kesimpulan.....	90
5.2. Saran.....	91
5.3. Keterbatasan Penelitian	91
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1: Indikator Variabel Pencegahan <i>Fraud</i>	48
Tabel 2: Indikator Variabel Kesadaran Anti- <i>Fraud</i>	49
Tabel 3: Indikator Variabel Prinsip <i>Good Corporate Governance</i>	49
Tabel 4: Indikator Variabel <i>Whistleblowing System</i>	50
Tabel 5: Indikator Variabel Komitmen Organisasi	50
Tabel 6: Indikator Variabel <i>Enterprise Risk Management</i>	51
Tabel 7: Skor Jawaban Responden	51
Tabel 8: Daftar Jumlah Pegawai Tetap BRI Surabaya Pahlawan	53
Tabel 9: Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	58
Tabel 10: Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	59
Tabel 11: Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	60
Tabel 12: Deskripsi Responden Berdasarkan Jabatan	61
Tabel 13: Deskripsi Responden Berdasarkan Lama Bekerja	63
Tabel 14: Deskripsi Variabel Kesadaran Anti- <i>Fraud</i>	63
Tabel 15: Deskripsi Variabel Prinsip <i>Good Corporate Governance</i>	64
Tabel 16: Deskripsi Variabel <i>Whistleblowing System</i>	65
Tabel 17: Deskripsi Variabel Komitmen Organisasi	65
Tabel 18: Deskripsi Variabel <i>Enterprise Risk Management</i>	66
Tabel 19: Deskripsi Variabel Pencegahan <i>Fraud</i>	67
Tabel 20: Analisis Statistik Deskriptif	68
Tabel 21: <i>Outer Loading</i> Tahap 1	73
Tabel 22: <i>Outer Loading</i> Tahap 2	75
Tabel 23: <i>Outer Loading</i> Tahap 3	77
Tabel 24: <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	78
Tabel 25: <i>Cross Loading</i>	79
Tabel 26: <i>Fornell Larcker Criterion</i>	80
Tabel 27: <i>Cronbach's Alpha dan Composite Reliability</i>	81
Tabel 28: <i>R-Square</i>	82
Tabel 29: <i>Q-Square</i>	82
Tabel 30: <i>Path Coefficient</i>	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1: Kasus Fraud Secara Global dan Nilai Kerugiannya.....	3
Gambar 2: Industri Paling Dirugikan Karena <i>Fraud</i> Secara Global.....	3
Gambar 3: Kasus <i>Fraud</i> di Indonesia	4
Gambar 4: Industri yang Dirugikan <i>Fraud</i> di Indonesia.....	4
Gambar 5: <i>Fraud Triangle</i>	21
Gambar 6: <i>Fraud Tree</i>	24
Gambar 7: Rerangka Pemikiran	45
Gambar 8: <i>Outer Loading</i> Tahap 1	73
Gambar 9: <i>Outer Loading</i> Tahap 2	75
Gambar 10: <i>Outer Loading</i> Tahap 3	77
Gambar 11: <i>Path Coefficient</i>	83

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Surat Ijin Penelitian
- Lampiran 2: Surat Ijin Kuesioner
- Lampiran 3: Kuesioner Penelitian
- Lampiran 4: Rekapitulasi Tanggapan Responden
- Lampiran 5: Statistik Deskriptif
- Lampiran 6: Uji Validitas Konvergen
- Lampiran 7: Uji Validitas Diskriminan
- Lampiran 8: Uji Reliabilitas
- Lampiran 9: Uji *R-Square*
- Lampiran 10: Uji *Q-Square*
- Lampiran 11: Uji Hipotesis

PENTINGNYA KESADARAN ANTI-FRAUD, PRINSIP GOOD CORPORATE GOVERNANCE, WHISTLEBLOWING SYSTEM, KOMITMEN ORGANISASI, DAN ENTERPRISE RISK MANAGEMENT DALAM MENCEGAH TERJADINYA FRAUD

Viona Merlinda

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan membuktikan secara empiris bagaimana pengaruh kesadaran anti-*fraud*, prinsip *good corporate governance*, *whistleblowing system*, komitmen organisasi, dan *enterprise risk management* terhadap pencegahan *fraud*. Populasi pada penelitian ini adalah pegawai tetap BRI Surabaya Pahlawan berjumlah 48 pegawai dengan teknik sampel jenuh. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan teknik analisis *Partial Least Squares-Structural Equation Modelling* (PLS-SEM) yang memanfaatkan *software SmartPLS 4.0*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kesadaran anti-*fraud* tidak berpengaruh signifikan terhadap pencegahan *fraud*. Akan tetapi, prinsip *good corporate governance*, *whistleblowing system*, komitmen organisasi, dan *enterprise risk management* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan *fraud*.

Kata kunci: Kesadaran Anti-*Fraud*, Prinsip *Good Corporate Governance*, *Whistleblowing System*, Komitmen Organisasi, *Enterprise Risk Management*, Pencegahan *Fraud*

THE IMPORTANCE OF ANTI-FRAUD AWARENESS, PRINCIPLES OF GOOD CORPORATE GOVERNANCE, WHISTLEBLOWING SYSTEM, ORGANIZATIONAL COMMITMENT, AND ENTERPRISE RISK MANAGAMENT IN PREVENTING FRAUD

Viona Merlinda

ABSTRACT

This study aims to empirically test and prove how anti-fraud awareness, good corporate governance principles, whistleblowing system, organizational commitment, and enterprise risk management influence fraud prevention. The population in this study were 48 permanent employees of BRI Surabaya Pahlawan with a saturated sample technique. This type of research is quantitative research with Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) analysis technique utilizing SmartPLS 4.0 software. The results of this study indicate that anti-fraud awareness does not have a significant effect on fraud prevention. However, the principles of good corporate governance, whistleblowing system, organizational commitment, and enterprise risk management have a positive and significant effect on fraud prevention.

Keywords: *Anti-Fraud Awareness, Principles of Good Corporate Governance, Whistleblowing System, Organizational Commitment, Enterprise Risk Management Fraud Prevention*