

**PENGARUH *GOOD GOVERNANCE* DAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERN PEMERINTAH (SPIP) TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* DI
INSPEKTORAT KABUPATEN BLORA**

SKRIPSI



Oleh:

Aulia Rahma Az-zahra

21013010245/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN
JAWA TIMUR**

2025

**PENGARUH *GOOD GOVERNANCE* DAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERN PEMERINTAH (SPIP) TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* DI
INSPEKTORAT KABUPATEN BLORA**

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



Oleh:

Aulia Rahma Az-zahra

21013010245/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN
JAWA TIMUR**

2025

SKRIPSI
PENGARUH *GOOD GOVERNANCE* DAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERN PEMERINTAH (SPIP) TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*
DI INSPEKTORAT KABUPATEN BLORA

Disusun Oleh :

AULIA RAHMA AZ-ZAHRA

21013010245/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 : 29 Agustus 2025

Pembimbing Utama

Tim Penguji
Ketua

Oryza Tannar, S.Ak., M.Acc., Akt.
NPT. 17119891213020

Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si., CFA
NIP. 196706222021211001

Anggota

Dr. Diah Hari Suryaningrum, SE., M.Si., Ak.,
CMA., MCE
NIP. 196508142021212001

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 BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Aulia Rahma Az-zahra
NPM : 21013010245
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemulan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 10 September 2025

Yang Membuat pernyataan



Aulia Rahma Az-zahra
21013010245

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Good Governance* dan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah (SPIP) Terhadap Pencegahan *Fraud* di Inspektorat Kabupaten Blora” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.

Penyusunan skripsi ini memerlukan ketekunan serta dukungan kuat dari berbagai pihak. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan, bimbingan, serta doa dari berbagai pihak, penyusunan skripsi ini tidak akan dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat serta terima kasih kepada:

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

4. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur
5. Oryza Tannar, S.Ak., M.Acc.,Akt, selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran, ketelitian, serta keikhlasan memberikan bimbingan, kritik, dan saran yang sangat baik bagi penyempurnaan skripsi ini
6. Seluruh dosen pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur yang telah memberikan ilmu pengetahuan, wawasan, serta pengalaman berharga selama masa perkuliahan
7. Kedua orang tua tercinta penulis, H. Moh Toha Mustofa, Ssi dan Rumwini, yang selalu menjadi sumber doa, kasih sayang, semangat, dan motivasi terbesar dalam setiap langkah penulis
8. Saudara-saudara serta keluarga besar penulis yang selalu memberikan dukungan moral, doa, dan semangat
9. Teman-teman seperjuangan di Program Studi S1 Akuntansi angkatan 2021 atas kebersamaan, kerja sama, serta dukungan selama menempuh studi
10. Kekasih tercinta, Taufiq Rahman Febriansyah, yang selalu memberikan doa, kesabaran, dukungan moral, semangat tanpa henti, serta pengertiannya telah menjadi salah satu kekuatan besar bagi penulis untuk terus berusaha menyelesaikan pendidikan ini
11. Sahabat-sahabat terbaik di kampung halaman penulis, Esta, Deya, Jhea, Afrena, Dinda, dan lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu,

yang meski jauh tetap setia memberikan doa, perhatian, dukungan, serta motivasi yang menjadi penguat bagi penulis

12. Teman-teman grup “Arisan” yang telah kebersamai penulis sejak awal perkuliahan hingga akhir, atas kebersamaan, dukungan, canda tawa, dan semangat yang membuat perjalanan studi lebih menyenangkan dan bermakna
13. Segenap pegawai Inspektorat Kabupaten Blora yang telah bersedia untuk menjadi responden dalam penelitian ini
14. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, tetapi telah memberikan bantuan, doa, serta dorongan dalam penyelesaian skripsi ini

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, baik dari segi isi maupun penyajiannya. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa yang akan datang. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, khususnya dalam pengembangan ilmu pengetahuan di bidang Akuntansi, serta menjadi tambahan referensi bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 22 Agustus 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	vi
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
ABSTRAK	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 PENELITIAN TERDAHULU	12
2.2 LANDASAN TEORI	17
2.2.1 Teori <i>Fraud Triangle</i> (Teori Segitiga <i>Fraud</i>).....	17
2.2.2 Konsep <i>Good Governance</i>	18
2.2.3 Sistem Pengendalian Intern Pemerintah (SPIP).....	25
2.2.4 Pencegahan <i>Fraud</i>	29
2.3 KERANGKA PEMIKIRAN	35
2.3.1 Pengembangan Hipotesis	35
2.3.2 Kerangka Berpikir	38
2.4 HIPOTESIS.....	39
BAB III METODE PENELITIAN	40
3.1 JENIS PENELITIAN DAN OBJEK PENELITIAN.....	40
3.1.1 Jenis Penelitian.....	40
3.1.2 Objek Penelitian.....	40
3.2 DEFINISI OPERASIONAL DAN PENGUKURAN VARIABEL.....	41
3.2.1 Variabel Dependen	41
3.2.2 Variabel Independen.....	42
3.3 POPULASI DAN SAMPEL	45
3.3.1 Populasi.....	45
3.3.2 Sampel.....	46

3.4 TEKNIK PENGUMPULAN DATA	46
3.4.1 Jenis dan Sumber Data.....	46
3.4.2 Metode Pengumpulan Data	47
3.5 TEKNIK ANALISIS DAN UJI HIPOTESIS	47
3.5.1 Teknik Analisis.....	47
3.5.2 Uji Hipotesis	50
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	51
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	51
4.2 Deskripsi Data Penelitian.....	51
4.2.1 Karakteristik Responden	52
4.3 Deskripsi Variabel Penelitian	54
4.3.1 Variabel <i>Good Governance</i> (X_1)	54
4.3.2 Variabel Sistem Pengendalian Intern Pemerintah (X_2)	55
4.3.3 Variabel Pencegahan <i>Fraud</i> (Y).....	57
4.4 Analisis Data dan Uji Hipotesis	59
4.4.1 <i>Outer Model</i>	59
4.4.2 <i>Inner Model</i>	64
4.4.3 Uji Hipotesis	66
4.5 Pembahasan.....	68
4.5.1 Pengaruh <i>Good Governance</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	68
4.5.2 Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Pemerintah terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	69
BAB V PENUTUP.....	71
5.1 Kesimpulan	71
5.2 Keterbatasan.....	71
5.3 Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN.....	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	38
------------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Uraian Anggaran Belanja Negara Tahun 2020 - 2023.....	2
Tabel 1.2 Data Kasus Korupsi di Indonesia Tahun 2019 - 2023	5
Tabel 3.1 Skor Skala <i>Likert</i>	43
Tabel 3.2 Pengukuran Variabel Penelitian	43
Tabel 3.3 Populasi Penelitian	45
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	52
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	52
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	53
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan	53
Tabel 4.5 Distribusi Jawaban Variabel <i>Good Governance</i>	54
Tabel 4.6 Distribusi Jawaban Variabel Sistem Pengendalian Intern Pemerintah	56
Tabel 4.7 Distribusi Jawaban Variabel Pencegahan <i>Fraud</i>	58
Tabel 4.8 Nilai <i>Outer Loadings</i> Setelah Eliminasi.....	60
Tabel 4.9 <i>Cross Loading</i>	61
Tabel 4.10 <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	62
Tabel 4.11 <i>Composite Reliability</i>	63
Tabel 4.12 <i>Cronbach's Alpha</i>	64
Tabel 4.13 <i>Path Coefficient</i>	64
Tabel 4.14 <i>R-Square</i>	65
Tabel 4.15 Model Fit.....	66
Tabel 4.16 Uji Hipotesis.....	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1 Surat Permohonan Izin Penelitian	78
Lampiran 1.2 Surat Keterangan Penelitian	79
Lampiran 1.3 Kuesioner Penelitian.....	81
Lampiran 1.4 Tabulasi Data Variabel <i>Good Governance</i> (X1).....	86
Lampiran 1.5 Tabulasi Data Variabel Sistem Pengendalian Intern Pemerintah (SPIP) (X2)	87
Lampiran 1.6 Tabulasi Data Variabel Pencegahan <i>Fraud</i> (Y)	87
Lampiran 1.7 <i>Output PLS Algorithm</i> (Sebelum Eliminasi)	88
Lampiran 1.8 <i>Output PLS Algorithm</i> (Setelah Eliminasi).....	89
Lampiran 1.9 Nilai <i>Outer Loadings</i>	89
Lampiran 1.10 <i>Construct Reliability and Validity</i>	90
Lampiran 1.11 <i>Discriminant Validity</i>	90
Lampiran 1.12 <i>Path Coefficient</i>	91
Lampiran 1.13 <i>R-Square</i>	91
Lampiran 1.14 Model Fit.....	91

PENGARUH *GOOD GOVERNANCE* DAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMERINTAH (SPIP) TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* DI INSPEKTORAT KABUPATEN BLORA

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh *good governance* dan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah (SPIP) terhadap pencegahan *fraud* di Inspektorat Kabupaten Blora. Penelitian ini juga bertujuan untuk memberikan bukti empiris mengenai efektivitas penerapan prinsip tata kelola yang baik dan sistem pengendalian internal dalam meminimalkan potensi terjadinya kecurangan di lingkungan instansi pemerintah daerah.

Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik *Structural Equation Modeling* (SEM) *Partial Least Square* (PLS) melalui *software SmartPLS 4.0*. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pegawai Inspektorat Kabupaten Blora, dengan sampel jenuh sebanyak 33 responden yang terdiri dari auditor dan pengawas internal. Instrumen penelitian berupa kuesioner yang disusun berdasarkan indikator *good governance*, SPIP, serta pencegahan *fraud*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *good governance* berpengaruh signifikan terhadap pencegahan *fraud*, sementara sistem pengendalian intern pemerintah tidak berpengaruh signifikan terhadap pencegahan *fraud*. Hal ini menegaskan bahwa tata kelola yang baik lebih efektif dalam menekan potensi kecurangan dibanding hanya mengandalkan sistem pengendalian. Rendahnya efektivitas sistem pengendalian intern pemerintah disebabkan oleh penerapannya yang masih bersifat administratif dan kurang menekankan aspek pemantauan serta evaluasi risiko.

Kata kunci: *Good Governance*, Sistem Pengendalian Intern Pemerintah, Pencegahan *Fraud*