

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

SKRIPSI



Oleh:

Zahrah Zain Salsabila

22013010309/FEB/EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

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

SKRIPSI

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



Oleh:

Zahrah Zain Salsabila

22013010309/FEB/EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

SKRIPSI

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

Disusun oleh:

Zahrah Zain Salsabila


22013010309/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 Juni 2026

Pembimbing:
Pembimbing Utama


Dra. Ec. Tituk Diah Widajantie, M.Ak
NIP. 196701231993032001

Tim Penguji:
Ketua


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


Wahyu Helmy Dimayanti Sukiswo, S.A., M.A.
NPT. 20219940922231

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 di bawah ini:

Nama : Zahrah Zain Salsabila
NPM : 22013010309
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
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 ditemukan indikasi plagiasi 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, 1 Juli 2026

Yang Membuat Pernyataan,



Zahrah Zain Salsabila
NPM. 2201301309

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Good Corporate Governance, Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, dan Integritas Karyawan terhadap Pencegahan Fraud”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi S-1 Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT, atas segala rahmat, kemudahan, dan kekuatan yang diberikan kepada penulis dari awal hingga selesainya skripsi ini.
2. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, M.Si, CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfrA., CBV, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks, selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Tituk Diah Widajantie, S.E., M.Ak, selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran dan ketulusan telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas waktu, ilmu, dan kepercayaan yang Ibu berikan kepada penulis.
7. Seluruh dosen dan tenaga kependidikan di Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu dan pelayanan selama masa perkuliahan.
8. Orang tua penulis, Setyo Budiono dan Mei Wati, yang menjadi alasan terbesar penulis untuk terus melangkah dan tidak menyerah di tengah jalan. Penulis tahu bahwa perjalanan ini tidak mudah, dan penulis pun menyadari bahwa jalan yang penulis tempuh tidak selalu lurus. Tidak ada kata yang cukup untuk menggambarkan betapa besarnya pengorbanan kalian yang telah diberikan selama ini. Penulis tidak selalu bisa mengungkapkannya secara langsung, tetapi penulis merasakan setiap bentuk cinta itu hadir dalam setiap langkah yang penulis ambil. Skripsi ini penulis persembahkan sepenuhnya untuk kalian, sebagai bukti kecil bahwa kepercayaan yang kalian berikan tidak pernah sia-sia. Terima kasih atas segalanya, atas kasih sayang yang tidak bersyarat, atas kesabaran yang tidak pernah habis, dan

atas keberanian yang kalian tularkan kepada penulis untuk terus mencoba meski berkali-kali jatuh.

9. Uti, Kung, dan adik penulis yang selama ini tidak pernah berhenti mendoakan dan memberikan semangat. Kehadiran kalian adalah pengingat bahwa penulis tidak pernah berjalan sendirian. Terima kasih atas doa, perhatian, dan kasih sayang yang selalu menguatkan penulis di setiap langkah.
10. Adelia Haura, sahabat terbaik yang penulis temukan di bangku perkuliahan. Kehadiranmu menjadi salah satu alasan mengapa empat tahun ini terasa lebih bermakna. Persahabatan ini bukan sesuatu yang penulis rencanakan, namun menjadi salah satu hal terbaik yang penulis syukuri selama masa studi ini. Terima kasih atas setiap tawa, setiap cerita, dan setiap dukungan tulus yang telah kamu berikan. Semoga Allah SWT membalas kebaikanmu dengan yang lebih baik, dan semoga langkah kita ke depan senantiasa diiringi keberkahan.
11. Ayunda, sahabat yang penulis temukan sejak awal perjalanan kuliah ini. Kebersamaan kita meninggalkan kesan yang tidak mudah terlupakan, dari hal-hal kecil hingga momen yang benar-benar berarti. Terima kasih telah menjadi sahabat yang tulus dan selalu ada.
12. Seseorang spesial yang turut membantu dan menemani penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas kehadiran dan ketulusan yang diberikan. Semoga Allah SWT membalas dengan yang lebih baik dan memudahkan setiap urusan yang ada di depan.

13. Serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan dan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini

Surabaya, Juni 2026

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
ABSTRAK	xi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II.....	11
TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2. 1 Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Kajian Teori.....	14
2.2.1 Teori Keagenan (Agency Theory)	14
2.2.2 Fraud Triangle Theory	15
2.2.3 Teori Fraud Hexagon.....	16
2.2.4 Good Corporate Governance.....	17
2.2.5 Pengendalian Internal.....	19
2.2.6 Budaya Organisasi	20
2.2.7 Integritas Karyawan	22
2.2.7 Pencegahan Fraud	23
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	24
2.3.1 Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) terhadap Pencegahan Fraud	24
2.3.2 Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Fraud	25

2.3.3 Pengaruh Budaya Organisasi dengan Pencegahan Fraud	26
2.3.4 Pengaruh Integritas Karyawan dengan Pencegahan Fraud	27
2.4 Kerangka Konseptual	28
2.5 Hipotesis.....	29
BAB III	30
METODE PENELITIAN.....	30
3.1. Jenis dan Objek Penelitian	30
3.1.1 Jenis Penelitian.....	30
3.1.2 Objek Penelitian	30
3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	30
3.2.1 Operasional Variabel.....	30
3.2.2 Pengukuran Variabel.....	35
3.3 Populasi dan Sampel	36
3.3.1 Populasi.....	36
3.3.2 Sampel.....	36
3.4 Teknik Pengumpulan Data	38
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	38
3.5.1 Teknik Analisis Data.....	38
3.5.2 Model Pengukuran (Outer Model)	39
3.5.2.1 Uji Validitas Konvergen	39
3.5.2.2 Uji Validitas Diskriminan.....	40
3.5.2.3 Uji Reliabilitas	40
3.5.3 Model Struktural (Inner Model).....	40
3.5.4 Uji Hipotesis	41
BAB IV	42
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	42
4.1 Deskripsi Subjek dan Objek Penelitian.....	42
4.1.1 Deskripsi Subjek Penelitian	42
4.1.2 Deskripsi Objek Penelitian.....	42
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian	42
4.2.1 Good Corporate Governance (X1)	43

4.2.2 Pengendalian Internal (X2)	45
4.2.3 Budaya Organisasi (X3)	49
4.2.4 Integritas Karyawan (X4).....	51
4.2.5 Pencegahan Fraud (Y).....	52
4.3 Analisis Data	54
4.3.1 Outer Model (Model Pengukuran)	54
4.3.2 Inner Model (Model Struktural).....	60
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	63
4.2.1 Pengaruh Good Corporate Governance (GCG) terhadap Pencegahan Fraud	63
4.2.2 Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Fraud	65
4.2.3 Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Pencegahan Fraud	67
4.2.4 Pengaruh Integritas Karyawan terhadap Pencegahan Fraud	69
BAB V	73
KESIMPULAN	73
5.1 Kesimpulan	73
5.2 Saran.....	74
5.3 Keterbatasan dan Implikasi Penelitian	75
5.3.1 Keterbatasan Penelitian.....	75
5.3.2 Implikasi Penelitian.....	75
DAFTAR PUSTAKA	77

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Skala Penelitian	35
Tabel 3. 2 Kriteria Pemilihan Sampel	37
Tabel 4. 1 Hasil Rekapitulasi Responden Variabel GCG (X1)	43
Tabel 4. 2 Hasil Rekapitulasi Responden Variabel Pengendalian Internal (X2) ...	46
Tabel 4. 3 Hasil Rekapitulasi Responden Variabel Budaya Organisasi (X3).....	49
Tabel 4. 4 Hasil Rekapitulasi Responden Variabel Integritas Karyawan (X4)	51
Tabel 4. 5 Hasil Rekapitulasi Responden Variabel Pencegahan Fraud (Y)	53
Tabel 4. 6 Outer Loadings	55
Tabel 4. 7 Average Variance Extracted (AVE)	57
Tabel 4. 8 <i>Cross Loadings</i>	58
Tabel 4. 9 <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	59
Tabel 4. 10 <i>R2</i> dan <i>R2 Adjusted</i>	60
Tabel 4. 11 <i>Path Coefficient</i>	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Pemikiran.....	28
Gambar 3 Model Struktural SEM-PLS.....	55
Gambar 4 Path Coefficient.....	62

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	80
Lampiran 2 Struktur Organisasi	87
Lampiran 3 Data Olahan SmartPLS 4.0.....	88

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

Zahrah Zain Salsabila

ABSTRAK

Penelitian bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *good corporate governance*, pengendalian internal, budaya organisasi, dan integritas karyawan terhadap pencegahan fraud pada perusahaan sektor properti yang terdaftar di PT Sina dengan menggunakan ukuran perusahaan sebagai variabel kontrol.

Pendekatan kuantitatif digunakan dalam penelitian dengan memanfaatkan data primer berupa kuesioner yang disebarkan kepada karyawan PT Sina. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah teknik *purposive sampling* dan diperoleh sampel sebanyak 50 responden dari total 60 karyawan. Analisis data dilakukan dengan metode *Structural Equation Modeling – Partial Least Squares (SEM-PLS)* menggunakan software *SmartPLS 4*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *good corporate governance* dan pengendalian internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan fraud. Namun, budaya organisasi dan integritas karyawan tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap pencegahan fraud. Temuan penelitian ini mengindikasikan bahwa mekanisme formal berupa tata kelola perusahaan yang baik dan pengendalian internal merupakan faktor dominan dalam menekan potensi kecurangan di perusahaan properti berbasis proyek. Temuan penelitian diharapkan mampu memberikan implikasi praktis bagi perusahaan dan regulator dalam meningkatkan standar pengawasan terhadap tata kelola dan pengendalian untuk meningkatkan kredibilitas dan akuntabilitas perusahaan.

Kata kunci: *Good Corporate Governance*, Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, Integritas Karyawan, Pencegahan Fraud