

PENGARUH *INTERNAL CONTROL* DAN *ORGANIZATIONAL CULTURE* TERHADAP *FRAUD PREVENTION* YANG DIMEDIASI OLEH *CORPORATE GOVERNANCE*

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Disusun oleh:

SUCI WINA RIDHIANA

202521006

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI TRI BHAKTI

BEKASI

2024

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Suci Wina Ridhiana
Nomor Induk Mahasiswa : 202521006
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Internal Control* Dan *Organizational Culture* terhadap *Fraud Prevention* Yang Dimediasi Oleh *Corporate Governance*

Skripsi tersebut telah disetujui dan diterima baik sebagai salah satu karya ilmiah mahasiswa yang bersangkutan sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar sarjana pada Proram Studi Strata Satu Akuntansi.

Bekasi, 19 Juli 2024

Mengetahui,

Pembimbing I



Dr. Maliki Heru Santosa., Ak., MBA
NIDN: 8819870018

Pembimbing II



Egi Gumala Sari., SE., M.Ak
NUP: 9990582982

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Yusuf Faisal., SE.I., M.Ak., M.E.
NIDN: 1005029002

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH *INTERNAL CONTROL* DAN *ORGANIZATIONAL CULTURE*
TERHADAP *FRAUD PREVENTION* YANG DIMEDIASI OLEH
CORPORATE GOVERNANCE

Oleh

SUCI WINA RIDHIANA

202521006

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian

Guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Telah disetujui oleh Tim Penguji pada Tanggal seperti tertera di bawah ini

Bekasi, 15 Agustus 2024

Ketua Penguji



Dr. Yusuf Faisal., SE.I., M.Ak., M.E.

NIDN: 1005029002

Anggota Penguji I



Dr. Dian Widiyati., SE., M.Ak
NIDN: 0431039401

Pembimbing



Dr. Maliki Heru Santosa., Ak., MBA
NIDN: 8819870018

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS
PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Karya tulis saya, skripsi ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Akuntansi, di STIE Tri Bhakti maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dosen pembimbing dan penguji.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa gelar yang telah diperoleh karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Bekasi, 19 Juli 2024

Yang membuat pernyataan



Suci Wina Ridhiana

202521006

SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Suci Wina Ridhiana
NIM : 202521006
Perguruan Tinggi : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti
Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyetujui untuk memberikan izin kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalti-Free Right*) atas karya ilmiah ini yang berjudul "Pengaruh *Internal Control* dan *Organizational Culture* terhadap *Fraud Prevention* Yang Dimediasi Oleh *Corporate Governance*".

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini pihak Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti berhak menyimpan, mengalih media atau format-kan, mengelolanya dalam pangkalan data (database). Mendistribusikan dan menampilkan atau mempublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari kami selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta karya ilmiah tersebut.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Bekasi, 19 Juli 2024

Yang Membuat Pernyataan

Suci Wina Ridhiana



MOTO DAN PERSEMBAHAN

“Orang tua di rumah menanti kepulanganmu dengan hasil yang membanggakan, jangan kecewakan mereka. Simpan keluhmu, sebab letihmu tak sebanding dengan perjuangan mereka menghidupimu.”

“Aku membahayakan nyawa ibu untuk lahir ke dunia, jadi tidak mungkin aku tidak ada artinya”

Karya ini dipersembahkan sebagai bentuk rasa hormat, kasih sayang dan terima kasih kepada orang-orang yang mendukung dan mencintai saya secara tersurat maupun tersirat.

1. Teristimewa dan terutama penulis sampaikan ucapan terimakasih kepada kedua orang tua penulis yang tersayang ayahanda KH. Nasrudin.Ms terimakasih selalu berjuang untuk kehidupan penulis hingga saat ini, semangat beliau mampu memotivasi penulis hingga mampu menyelesaikan studi hingga akhir. Dan pintu surgaku, ibunda Wiwi Priwanti tercinta yang tiada henti memberikan kasih sayang dengan penuh cinta serta melangitkan doanya demi kemudahan dan kelancaran penulis dalam menjalankan kehidupan perkuliahan.
2. Rohemy Indra Satria., S.M Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini, meluangkan waktu dan materi kepada penulis. Telah bersedia menjadi pendamping dalam segala hal, mendukung dan menghibur dalam kesedihan, mendengar keluh kesah serta memberikan apresiasi dan semangat untuk pantang menyerah dalam penulisan skripsi ini.
3. Seluruh dosen STIE Tri Bhakti yang telah memberikan ilmu.
4. Teman-teman dari program studi Akuntansi dan Manajemen Tahun 2020 yang selalu memberikan dukungan selama kegiatan perkuliahan berlangsung.

ABSTRAK

Tujuan - Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan bukti mengenai pengaruh *internal control* dan *organizational culture* terhadap *fraud prevention* yang dimediasi oleh *corporate governance*.

Desain/metodologi/pendekatan – Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan kuesioner yang dibagikan kepada seluruh karyawan yang bekerja di Bank Syariah Indonesia area Bekasi dan Jakarta sebanyak 100 responden yang dibagikan melalui *whatsapp* dan *Linkendin*. Setiap kuesioner yang dilakukan diperoleh 66 pertanyaan untuk dijawab oleh karyawan. Dari sebaran kuesioner untuk mendapatkan hasil dari penelitian ini, peneliti menggunakan PLS SEM versi 3.0.

Temuan – Hasil penelitian ini menemukan bahwa *internal control*, *organizational culture* berpengaruh positif dan secara statistik tidak signifikan terhadap *fraud prevention*. Sedangkan *organizational culture* berpengaruh positif dan secara statistik tidak signifikan terhadap *fraud prevention*. Adapun hasil pengaruh terhadap variabel intervening yaitu *internal control* berpengaruh positif dan secara statistik tidak signifikan terhadap *corporate governance*, dan *organizational culture* berpengaruh positif dan secara statistik signifikan terhadap *corporate governance*. Diperoleh juga bahwa *corporate governance* berpengaruh positif dan secara statistik tidak signifikan terhadap *fraud prevention* yang berarti *corporate governance* lebih besar pengaruh dibandingkan dengan *fraud prevention*.

Orisinalitas/nilai – pada penelitian ini berfokus pada *fraud prevention*. Penelitian ini menambahkan *corporate governance* sebagai variabel intervening dan penelitian ini menyajikan hal terbaru mengenai *corporate governance* sebagai variabel intervening terfokus pada karyawan Bank Syariah Indonesia pada area Bekasi dan Jakarta.

Kata Kunci – *Internal control*, *organizational culture*, *fraud prevention*, *corporate governance*.

ABSTRACT

Objective - This research aims to obtain evidence regarding the influence of internal control and organizational culture on fraud prevention mediated by corporate governance.

Design/methodology/approach – This research uses a quantitative type of research. This research was carried out using questionnaires distributed to all employees working at Bank Syariah Indonesia in the Bekasi and Jakarta areas, totaling 100 questionnaires distributed via WhatsApp and Linkendin. For each questionnaire conducted, 66 questions were obtained for employees to answer. From the distribution of questionnaires to obtain the results of this research, researchers used PLS SEM version 3.0.

Findings - The results of this study found that internal control, organizational culture had a positive and statistically insignificant effect on fraud prevention. Meanwhile, organizational culture has a positive and statistically insignificant effect on fraud prevention. The results of the influence on intervening variables are that internal control has a positive and statistically insignificant effect on corporate governance, and organizational culture has a positive and statistically significant effect on corporate governance. It was also found that corporate governance had a positive and statistically insignificant effect on fraud prevention, which means that corporate governance had a greater influence than fraud prevention.

Originality/value – this research focuses on fraud prevention. This research adds corporate governance as an intervening variable and this research presents the latest information regarding corporate governance as an intervening variable focused on Bank Syariah Indonesia employees in the Bekasi and Jakarta areas.

Keyword – Internal control, organizational culture, fraud prevention, corporate governance.

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur *Alhamdulillah* atas kehadiran Allah *Subhanahu Wa Ta'ala*. Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang dan atas segala nikmat dan karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini sesuai dengan waktu yang telah direncanakan.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan akademik dalam menyelesaikan mata kuliah di Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti (STIE Tri Bhakti). Judul yang penulis ajukan adalah “Pengaruh *Internal Control Dan Organizational Culture Terhadap Fraud Prevention Yang Dimediasi Oleh Corporate Governance.*”

Penyusunan skripsi ini tidak dapat berjalan tanpa bantuan semua pihak yang telah membantu penulis selama penyusunan skripsi. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah memberikan penulis nikmat kesehatan dan nikmat waktu luang sehingga penulis dapat menyusun laporan ini dengan baik.
2. Ibu Marion E. Aritonang selaku Ketua Pembina Yayasan Prima Bina Bangsa yang telah menyediakan sarana dan prasarana yang mendukung penulis dalam menuntut ilmu.
3. Bapak Horas Sebastian, CFA. Selaku Ketua Yayasan Prima Bina Bangsa.
4. Bapak Dr. Widyatmoko.,MM., M.Ikom selaku Ketua STIE Tri Bhakti.
5. Bapak Dr. Yusuf Faisal, SE.I., M.Ak, M.E sebagai Kaprodi Akuntansi.
6. Bapak Dr. Eddy Setyanto, S. Sos., M.Si sebagai Pj. Wakil Ketua I Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti.
7. Ibu Keri Boru Hotang, S.E.,M.Ak selaku Wakil Ketua II Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti.
8. Bapak Dr. Maliki Heru Santosa., Ak., MBA Selaku Dosen Pembimbing Utama.
9. Ibu Egi Gumala Sari, SE., M.Ak selaku CO Pembimbing.

10. Bapak dan Ibu Dosen pengajar Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
11. Pimpinan Bank Syariah Indonesia.
12. Pak Aji Patra selaku *Branch Manager* Bank Syariah Indonesia KCP Bekasi Jatiwaringin beserta rekan-rekan lainnya, yakni Mas Adin dan seluruh karyawan lainnya.
13. Orang tua tercinta serta keluarga besar yang selalu memberikan doa dan dukungan baik moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan ini dengan baik dan tepat waktu.
14. Rohemy Indra Satria yang telah menemani penulis pada hari-hari yang tidak mudah selama proses penelitian. Terimakasih telah menjadi rumah yang tidak hanya berupa tanah dan bangunan tetapi bersama sampai akhir.
15. Sahabat seperjuangan penulis Viky Fitriyani, Ayi Sinta, Putri Salsa dan Adeliya Juvita Sari saling menyemangati dan saling membantu satu sama lain sehingga proses penelitian dapat terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran penulis harapkan untuk melengkapi tulisan ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, khususnya bagi penulis, bagi Bank Syariah Indonesia dan para pembaca pada umumnya. Atas dukungan, perhatian dan partisipasi dari seluruh pihak, penulis ucapkan terima kasih.

Bekasi, 19 Juli 2024



Suci Wina Ridhiana

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS	iii
PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI	iii
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA	iv
ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iv
MOTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Identifikasi Masalah	4
1.3. Rumusan Masalah	6
1.4. Batasan Penelitian	6
1.5. Tujuan Penelitian.....	7
1.6. Manfaat Penelitian.....	7
1.7. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	12
2.1. Landasan Teori	12
2.1.1 <i>Fraud Triangle Theory</i>	12
2.1.2 Teori Atribusi	13
2.1.3 <i>Theory Resource Based View</i>	14
2.1.4 Teori Keagenan	15
2.1.5 <i>Fraud Prevention</i>	16
2.1.6 <i>Internal Control</i>	17
2.1.7 <i>Organizational Culture</i>	19
2.1.8 <i>Corporate Governance</i>	21

2.2. Penelitian Terdahulu.....	22
2.3. Rerangka penelitian	40
2.4. Hipotesis Penelitian	41
2.4.1 <i>Internal Control</i> terhadap <i>Fraud Prevention</i>	41
2.4.2 <i>Organizational Culture</i> terhadap <i>Fraud Prevention</i>	42
2.4.3 <i>Internal Control</i> terhadap <i>Corporate Governance</i>	43
2.4.4 <i>Organizational Culture</i> terhadap <i>Corporate Governance</i>	43
2.4.5 <i>Corporate Governance</i> terhadap <i>Fraud Prevention</i>	44
BAB III METODE PENELITIAN	46
3.1. Desain Penelitian	46
3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	47
3.2.1 <i>Fraud Prevention</i>	47
3.2.2 <i>Internal Control</i>	48
3.2.3 <i>Organizational Culture</i>	49
3.2.4 <i>Corporate Governance</i>	50
3.2.5 Pilot Test	56
3.3. Populasi & Sampel	78
3.3.1 Populasi	78
3.3.2 Sampel	81
3.4. Sumber Data	82
3.5. Teknik Pengumpulan Data.....	82
3.6. Teknik Analisis Data	83
3.6.1. Metode Analisis Deskriptif	84
3.6.2. Pengujian Kualitas Data dan Kelayakan data penelitian.....	84
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	92
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	92
4.2. Analisis Deskriptif	96
4.2.1. <i>Internal Control</i>	96
4.2.2. <i>Organizational Culture</i>	99
4.2.3. <i>Fraud Prevention</i>	101
4.2.4. <i>Corporate Governance</i>	103

4.3. Analisis Data Penelitian	106
4.3.1. Model Pengukuran (<i>Outer Model Testing</i>)	107
4.3.2. Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	114
4.4. Pembahasan	121
4.4.1. <i>Internal control</i> berpengaruh positif dan secara statistik tidak signifikan terhadap <i>Fraud Prevention</i>	121
4.4.2. <i>Organizational culture</i> berpengaruh positif dan secara statistik tidak signifikan terhadap <i>Fraud Prevention</i>	123
4.4.3. <i>Internal control</i> berpengaruh positif dan secara statistik tidak signifikan terhadap <i>corporate governance</i>	125
4.4.4. <i>Organizational culture</i> berpengaruh positif dan secara statistik tidak signifikan terhadap <i>corporate governance</i>	127
4.4.5. <i>Corporate governance</i> berpengaruh positif dan secara statistik tidak signifikan terhadap <i>Fraud Prevention</i>	129
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	133
5.1 Kesimpulan	133
5.2 Implikasi.....	134
5.2.1 Implikasi Teoritis	134
5.2.2 Implikasi Manajerial	134
5.2.3 Implikasi Kebijakan	135
5.3 Keterbatasan Penulis	135
5.4 Saran Untuk Peneliti Selanjutnya.....	136
DAFTAR PUSTAKA	137
LAMPIRAN.....	145

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	23
Table 3. 1 Tabel Pengukuran	51
Table 3. 2 Bank Syariah Indonesia Pilot Test	57
Table 3. 3 Sebelum dan Sesudah Untuk Variabel <i>Internal Control</i>	58
Table 3. 4 Sebelum dan Sesudah Untuk Variabel <i>Organizational Culture</i>	63
Table 3. 5 Sebelum dan Sesudah Untuk Variabel <i>Fraud Prevention</i>	66
Table 3. 6 Sebelum dan Sesudah Untuk Variabel <i>Corporate Governance</i>	69
Table 3. 7 Daftar Bank Syariah Indonesia di Area Bekasi dan Jakarta.....	79
Table 3. 8 Alternatif Jawaban dan Skor Kuesioner	83
Table 3. 9 Skor korelasi Antar Variabel	88
Tabel 4. 1 Jawaban Responden.....	92
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Daerah	93
Tabel 4. 3 Penilaian Responden Terhadap Variabel <i>Internal Control</i>	96
Tabel 4. 4 Penilaian Responden Terhadap Variabel <i>Organizational Culture</i>	99
Tabel 4. 5 Penilaian Responden Terhadap Variabel <i>Fraud Prevention</i>	101
Tabel 4. 6 Penilaian Responden Terhadap Variabel <i>Corporate Governance</i>	103
Tabel 4. 7 Loading Factors.....	109
Tabel 4. 8 Average Variance Extracted (AVE).....	110
Tabel 4. 9 Cross Loading	111
Tabel 4. 10 <i>Fornell – Larcker</i>	112
Tabel 4. 11 Uji Reliabilitas	113
Tabel 4. 12 Nilai <i>R-Square</i>	116
Tabel 4. 13 Path Coefficient (<i>T- Statistik</i>).....	119

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Rerangka penelitian	41
Gambar 3. 1 Desain Penelitian	47
Gambar 3. 2 Analisis Kuantitatif Inferensial	87
Gambar 4. 1 Jenis Kelamin Responden	93
Gambar 4. 2 Usia Responden	94
Gambar 4. 3 Pendidikan Terakhir Responden	95
Gambar 4. 4 Jabatan Responden	95
Gambar 4. 5 Garis Kontinum Mengenai Internal Control	98
Gambar 4. 6 Garis Kontinum Mengenai <i>Organizational Culture</i>	101
Gambar 4. 7 Garis Kontinum Mengenai Fraud Prevention	103
Gambar 4. 8 Garis Kontinum Mengenai Corporate Governance	106
Gambar 4. 9 Evaluasi Outer Model	114
Gambar 4. 10 <i>Inner Model</i>	115