

**SKRIPSI**



**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DAN MORALITAS TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* (STUDI PADA SELURUH BUMD SE- KARESIDENAN PATI)**

Oleh :

**NISFATUN ULFA**  
NIM. 2016-12-263

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2021**

# SKRIPSI



**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DAN MORALITAS TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* (STUDI PADA SELURUH BUMD SE- KARESIDENAN PATI)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Oleh :

**NISFATUN ULFA**  
NIM. 2016-12-263

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2021**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* , DAN MORALITAS TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*  
(STUDI PADA SELURUH BUMD SE- KARESIDENAN PATI)**

Oleh :

**Nisfatun Ulfa**

NIM. 2016-122-63

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus Kudus,

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I

Sri Mulyani, SEI, M.Si  
NIDN. 0611018202

Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si, Akt  
NIDN. 0622026301

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II

Dr. H. Mochamad Edris, Drs., MM,  
NIDN. 0618066201

Diah Ayu Susanti, SE, M.Acc, Ak  
NIDN. 0606128603

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

**“ Teruslah berjuang serta berusaha dalam hidup meskipun disertai air mata dan rasa ingin menyerah, sebab perjuangan yang telah dilalui dengan duka lara akan bersinar tepat pada waktunya. Percayalah!**

**(Nisfatun Ulfa)**

**Skripsi ini saya persembahkan untuk :**

1. Bapak dan Ibu yang selalu memberikan doa restu serta curahan kasih sayang yang tak ternilai
2. Kakak dan Kakak Ipar, Adik beserta Keponakan yang selalu memberikan dukungan
3. Teman-teman yang selalu memberikan semangat
4. Semua pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini.

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* , DAN MORALITAS TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*  
(STUDI PADA SELURUH BUMD SE- KARESIDENAN PATI)**

Oleh :

**Nisfatun Ulfa**

NIM. 2016-122-63

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Senin, tanggal 22 Februari 2021 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Ketua

Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si, Akt  
NIDN. 0611018202

Sekretaris

Zaenal Afifi, SE. M.Si  
NIDN. 0626038801

Anggota

Diah Ayu Susanti, SE, M.Acc, Ak  
NIDN. 0606128603

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bishis

Dr. H. Mochamad Edris, Drs., MM,  
NIDN. 0618066201



## **PERNYATAAN KEASLIAN**

### **PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DAN MORALITAS TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* (STUDI PADA SELURUH BUMD SE-KARESIDENAN PATI)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DAN MORALITAS TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* (STUDI PADA SELURUH BUMD SE-KARESIDENAN PATI)**” adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, Februari 2021  
Penyusun,

Nisfatun Ulfa

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pengendalian internal, *good corporate governance* dan moralitas terhadap pencegahan *fraud* pada BUMD Se-Karesidenan Pati dengan menggunakan pendekatan teori *fraud triangle*. Populasi dalam penelitian ini yaitu seluruh BUMD Se-Karesidenan Pati yang berjumlah 28 BUMD. Jumlah sampel dalam penelitian ini yaitu 92 responden. Metode pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Teknik analisis yang digunakan adalah Analisis Regresi Linier Berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel pengendalian internal berpengaruh positif terhadap pencegahan *fraud*, variabel *good corporate governance* berpengaruh positif terhadap pencegahan *fraud*, dan moralitas tidak berpengaruh terhadap pencegahan *fraud*.

**Kata kunci : Pencegahan Fraud, Pengendalian Internal, Good Corporate Governance, Moralitas.**



## **ABSTRACT**

*This study aims to examine the effect of internal control, good corporate governance and morality on fraud prevention in BUMDs throughout Pati by using the fraud triangle theory approach. The population in this study were all BUMDs throughout Pati, totaling 28 BUMDs. The number of samples in this study were 92 respondents. The sampling method used was purposive sampling. The analysis technique used is Multiple Linear Regression Analysis. The results of this study indicate that the internal control variable has a positive effect on fraud prevention, the good corporate governance variable has a positive effect on fraud prevention, and morality has no effect on fraud prevention.*

**Keywords:** *Fraud Prevention, Internal Control, Good Corporate Governance, Morality.*





## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul “Pengaruh Pengendalian Internal, *Good Corporate Governance* Dan Moralitas Terhadap Pencegahan *Fraud* (Studi Pada Seluruh BUMD Se-karesidenan Pati).

Penelitian skripsi ini sudah disusun dengan maksimal dan mendapat bantuan dari berbagai pihak sehingga bisa memperlancar pembuatan skripsi. Dengan ini penulis menyampaikan terimakasih kepada semua pihak yang telah berkontribusi dalam pembuatan skripsi ini.

1. Prof. Dr. Ir. Darsono M.Si selaku Rektor Universitas Muria Kudus
2. Dr.H. Mochammad Edris, Drs, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Sri Mulyani, SEI, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
4. Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si. Akt selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktunya, sabar memberikan bimbingan, saran, masukan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar. Semoga Allah SWT selalu membalas kebaikan dan keberkahan.
5. Diah Ayu Susanti, SE, M.Acc, Ak selaku Dosen Pembimbing 2 yang sabar membimbing, memberikan masukan serta meluangkan waktunya sehingga

skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Semoga Allah SWT selalu membalas kebaikan dan keberkahan.

6. Seluruh Dosen Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
7. Kedua orang tua beserta kakak dan adik tersayang yang tidak pernah berhenti memanjatkan doa serta kasih sayang, memberikan dukungan dan semangat kepada peneliti untuk dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
8. Sahabat-sahabat terbaik dan seperjuangan yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada peneliti.

Saya selaku penulis menyadari bahwa dalam penyusunan proposal penelitian ini masih banyak kekurangan, baik dalam kata maupun tulisan. Oleh karena itu, saya sangat berterimakasih apabila ada kritik maupun saran mengenai proposal saya. Semoga proposal ini dapat memberikan manfaat dan wawasan bagi para pembaca dan berbagai pihak lain yang memerlukan proposal ini.

Kudus, 2020

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iii
HALAMAN PENETAPAN PENGUJI.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
ABSTRAKSI.....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	6
1.3 Rumusan Masalah.....	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5 Kegunaan Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Teori <i>Fraud Triangle</i> .....	10
2.1.2 Pengendalian Internal.....	12
2.1.3 <i>Good Corporate Governance</i> .....	16
2.1.4 Moralitas.....	22
2.1.5 Pencegahan <i>Fraud</i> .....	25
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	27
2.3 Kerangka Pemikiran.....	30
2.4 Perumusan Hipotesis.....	34
BAB III METODE PENELITIAN.....	38
3.1 Rancangan Penelitian.....	38
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	38
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	42
3.4 Populasi dan Sampel.....	42
3.5 Pengumpulan Data.....	44
3.6 Pengolahan Data.....	45
3.7 Analisis Data.....	46
BAB IV PEMBAHASAN.....	53
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	53
4.2 Penyajian Data.....	54
4.2.1 Jenis Kelamin Responden.....	55
4.2.2 Pendidikan Responden.....	56
4.2.3 Usia Responden.....	56
4.3 Analisis Data.....	57

4.3.1 Uji Statistik Deskriptif.....	57
4.3.2 Uji Kualitas Data .....	59
4.3.2.1 Uji Validitas .....	59
4.3.2.2 Uji Reabilitas .....	61
4.3.3 Uji Asumsi Klasik .....	62
4.3.3.1 Uji Normalitas .....	62
4.3.3.2 Uji Multikolonieritas .....	63
4.3.3.3 Uji Heteroskedastisitas .....	64
4.3.4 Pengujian Hipotesis .....	65
4.3.4.1 Uji Regresi Linier Berganda.....	65
4.3.4.2 Uji Koefisien Determinasi.....	66
4.3.4.3 Uji Statistik F.....	67
4.3.4.4 Uji Statistik Parsial.....	68
4.4 Pembahasan.....	70
4.4.1 Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	70
4.4.2 Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	71
4.4.3 Pengaruh Moralitas Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	72
BAB V PENUTUP.....	74
5.1 Kesimpulan .....	74
5.2 Keterbatasan.....	75
5.3 Saran .....	76
DAFTAR PUSTAKA .....	77
LAMPIRAN	



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Kasus-kasus Kecurangan di Karesidenan Pati .....	3
Tabel 2.1	Hasil Penelitian Terdahulu .....	27
Tabel 3.1	Populasi Penelitian .....	43
Tabel 4.1	Rincian Kuesioner .....	55
Tabel 4.2	Jenis Kelamin Responden .....	55
Tabel 4.3	Pendidikan Responden .....	56
Tabel 4.4	Usia Responden .....	56
Tabel 4.5	Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	57
Tabel 4.6	Hasil Uji Validitas .....	59
Tabel 4.7	Hasil Uji Validitas .....	60
Tabel 4.8	Hasil Uji Validitas .....	60
Tabel 4.9	Hasil Uji Validitas .....	61
Tabel 4.10	Hasil Uji Reabilitas .....	62
Tabel 4.11	Hasil Uji Normalitas .....	63
Tabel 4.12	Hasil Uji Koefisien Multikolonieritas .....	64
Tabel 4.13	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	64
Tabel 4.14	Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	65
Tabel 4.15	Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	67
Tabel 4.16	Hasil Uji Statistik F .....	68
Tabel 4.17	Hasil Uji Statistik t .....	69



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Teori <i>Fraud Triangle</i> .....	10
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran .....	33



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Kuesioner

Lampiran II Daftar Instansi BUMD

Lampiran III Rekapitulasi Jawaban Responden

Lampiran IV Surat Balasan Penelitian

