

**PENGARUH KEAHLIAN KEUANGAN AUDITOR INTERNAL, EFEKTIVITAS
PENGENDALIAN INTERNAL, DAN WHISTLEBLOWING SYSTEM
TERHADAP JUMLAH KECURANGAN PADA PERUSAHAAN
BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2020-2023**



Skripsi Oleh

NEVA ZHAFIRA

01031382126164

AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2025

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

PENGARUH KEAHLIAN KEUANGAN AUDITOR INTERNAL, EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL, DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP JUMLAH KECURANGAN PADA PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-2023

Disusun oleh:

Nama : Neva Zhafira
NIM : 01031382126164
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

: 17 Februari 2025



Nur Khamisah, S.E., M.Sc
NIP. 199308182019032030

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Pengaruh Keahlian Keuangan Auditor Internal, Efektivitas Pengendalian Internal, dan *Whistleblowing System* Terhadap Jumlah Kecurangan pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2023

Disusun Oleh :

Nama : Neva Zhafira
NIM : 01031382126164
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah Skripsi : Pengauditan

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 21 Maret 2025 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 09 April 2025

Dosen Pembimbing

Nur Khamisah, S.E., M.Sc
NIP. 199308182019032030

Dosen Penguji

Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197212152003122001

ASLI
28-2025
JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197212152003122001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Neva Zhafira
NIM : 01031382126164
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

Pengaruh Keahlian Keuangan Auditor Internal, Efektivitas Pengendalian Internal, dan *Whistleblowing System* Terhadap Jumlah Kecurangan pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2023

Pembimbing : Nur Khamisah, S.E., M.Sc
Tanggal Ujian : 21 Maret 2025

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak saya sebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 09 April 2025

Pembuat Pernyataan,



Neva Zhafira

NIM. 01031382126164

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(QS. Al-Baqarah : 286)

“And Allah is the best of planners”

(QS. Al-Anfal : 30)

“Gonna fight and don’t stop, until you are proud”

(Penulis)

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

- Kedua Orang Tuaku
- Adikku
- Keluarga Besarku
- Sahabat dan Teman-temanku
- Almamaterku

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Keahlian Keuangan Auditor Internal, Efektivitas Pengendalian Internal, dan *Whistleblowing System* Terhadap Perusahaan BUMN yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2023”. Penulisan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi program Starta Satu (S1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan dan masih jauh dari kata kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan untuk perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini. Dengan selesainya skripsi ini, penulis juga mengharapkan agar skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi yang positif bagi berbagai pihak.

Palembang, 09 April 2025

Penulis,



Neva Zhafira
NIM. 01031382126164

UCAPAN TERIMA KASIH

Penulis menyadari bahwa selama proses pengerjaan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan serta dukungan dari berbagai pihak yang sangat berpengaruh di kehidupan penulis. Sehingga penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT atas nikmat kemudahan dan kelancaran yang telah diberikan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
2. Kedua Orang Tuaku, **Ayahanda Guntoro** dan **Ibunda Sulistiowati**, terima kasih atas semua doa, dukungan, waktu, tenaga, perhatian, dan materi yang tidak pernah henti diberikan kepada penulis agar penulis selalu memiliki semangat untuk menggapai semua cita-cita dan impian yang diinginkan. Serta terima kasih karena selalu mengusahakan apa yang penulis butuhkan sehingga penulis termotivasi dan terus berjuang untuk menyelesaikan kuliah dan skripsi ini tepat pada waktunya.
3. Bapak **Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si.** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
4. Bapak **Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E.** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu **Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.Acc.,Ak.,CA.** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dan Dosen Penguji Ujian Seminar Propoosal serta Ujian Komprehensif yang telah memberikan saran, masukan, dan kritikan dalam penyusunan skripsi ini.

6. Ibu **Patmawati, S.E.,M.Si.,Ak.,CA.** selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dan Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing penulis dari awal sampai akhir perkuliahan.
7. Ibu **Nur Khamisah, S.E., M.Sc.** selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan banyak waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis selama proses penyusunan skripsi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat selama kegiatan perkuliahan.
9. Seluruh Staff Administrasi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membantu penulis selama perkuliahan.
10. Adik-Adikku, **Hafizh, Rifina, Iffat, Alfa, Fateh, Nidji** yang telah menjadi *mood booster* dan sumber semangat penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
11. Keluarga Besarku, terutama **Nenek, Datuk, Uju, dan Om Tam** yang sangat ingin melihat penulis wisuda, terima kasih telah mendukung secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
12. Sahabat-sahabatku, **Ivana, Ivani, Nelly, Nuraisyah, Madona, Icha, Anggi, Putri.** Terima kasih telah memberikan dukungan dan semangat secara langsung dan tidak langsung kepada penulis.
13. Sahabat Terkasih selama masa perkuliahan, **Siti Najwa Al Mukarroma, Nabilah Maharani, Rizka Fatya Azilya, dan Raisa Meutia Shabrina**

yang selalu setia menemani dari awal hingga akhir perkuliahan, menjadi tempat berkeluh kesah, juga tempat berbagi ilmu dan kebahagiaan. Terima kasih selalu ada, terima kasih atas semua bantuan yang telah diberikan selama perkuliahan dan terima kasih atas seluruh cerita indahny.

14. Teman-teman dalam konsentrasi audit, **Khairunnisa Rahmayani, Jesslyn Jevera Osman, Dela Puspa Ahmadi, dan Arindita Riani** yang telah membantu, memberi dukungan, serta semangat kepada penulis.

15. Teman-teman S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Angkatan 2021 “**Nawasena**” terima kasih atas kebersamaan yang indah selama penulis menempuh pendidikan.

16. **Neva Zhafira**, *at the end of the day nobody knows how hard you hustle for your goals, how much sleep you lose at times, or daily pressure on your face. That's why you have to remember to do it for yourself. Thank you for forgiving yourself for something you couldn't have achieved and still moving on to the next chapter.*

17. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan namanya satu-persatu yang telah berkontribusi dalam penulisan skripsi ini. Terima kasih telah memberikan dukungan, penyemangat, serta doa-doa.

Palembang, 09 April 2025
Penulis,



Neva Zhafira
NIM.01031382126164

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Saya dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa Inggris dari mahasiswa :

Nama : Neva Zhafira
NIM : 01031382126164
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah : Pengauditan
Judul Skripsi : Pengaruh Keahlian Keuangan Auditor Internal, Efektivitas Pengendalian Internal dan *Whistleblowing System* Terhadap Jumlah Kecurangan Pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2023

Telah saya periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk disampaikan pada lembar abstrak.

Palembang, 09 April 2025

Dosen Pembimbing,



Nur Khamisah, S.E., M.Sc
NIP. 199308182019032030

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.Acc., Ak.,CA
NIP. 197212152003122001

ABSTRAK

PENGARUH KEAHLIAN KEUANGAN AUDITOR INTERNAL, EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL, DAN WHISTLEBLOWING SYSTEM TERHADAP JUMLAH KECURANGAN PADA PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-2023

Oleh:

Neva Zhafira

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh keahlian keuangan auditor internal, efektivitas pengendalian internal, dan *whistleblowing system* terhadap jumlah kecurangan. Penelitian ini berfokus kepada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2020-2023. Teknik pengambilan sampel yang diterapkan dengan menggunakan *purposive sampling* yaitu sebanyak 22 perusahaan. Analisis data dibantu dengan perangkat lunak *Eviews versi 12* dengan statistik deskriptif dan regresi data panel. Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel keahlian keuangan auditor internal dan efektivitas pengendalian internal tidak berpengaruh terhadap jumlah kecurangan. Namun variabel *whistleblowing system* berpengaruh positif terhadap jumlah kecurangan.

Kata kunci: Jumlah Kecurangan, Keahlian Keuangan Auditor Internal, Efektivitas Pengendalian Internal, *Whistleblowing System*

Pembimbing



Nur Khamisah, S.E., M.Sc

NIP. 199308182019032030

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.ACC., Ak., CA

NIP. 197212152003122001

ABSTRACT

**THE EFFECT OF INTERNAL AUDITOR FINANCIAL EXPERTISE,
EFFECTIVENESS OF INTERNAL CONTROL, AND
WHISTLEBLOWING SYSTEM ON THE NUMBER OF
FRAUD IN BUMN COMPANIES LISTED ON THE
INDONESIAN STOCK EXCHANGE FOR TH
PERIOD 2020-2023**

By:
Neva Zhafira

This study aims to examine the effect of internal auditor financial expertise, internal control effectiveness, and whistleblowing system on the number of fraud. This research focuses on state-owned companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2020-2023 period. The sampling technique applied using purposive sampling was 22 companies. Data analysis was assisted by Eviews version 12 software with descriptive statistics and panel data regression. Based on the results of the study, it shows that partially the variables of internal auditor financial expertise and the effectiveness of internal control have no effect on the number of fraud. However, the whistleblowing system variable has a positive effect on the number of fraud.

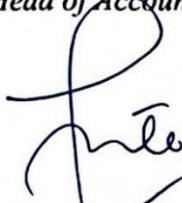
Keywords: Number of fraud, Internal Auditor Financial Expertise, Effectiveness Of Internal Control, Whistleblowing System

Advisor



Nur Khamisah, S.E., M.Sc
NIP. 199308182019032030

Acknowledged by,
Head of Accounting Department



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.ACC., Ak., CA
NIP. 197212152003122001

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama : Neva Zhafira
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat & Tanggal Lahir : Palembang, 09 November 2004
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Jl. Kapten A.Rivai Lrg. Batu Karang No.34
Kota Palembang
Email : nevaazhafirra@gmail.com
No. HP : 082260538855



PENDIDIKAN FORMAL

1. Tahun 2009-2015 : SD Negeri Balin
2. Tahun 2015-2018 : SMP Negeri 11 Palembang
3. Tahun 2018-2021 : SMA Negeri 2 Sembawa
4. Tahun 2021-2025 : S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi,
Universitas Sriwijaya

PENGALAMAN ORGANISASI

1. Anggota Divisi Administrasi dan Kesekretariatan Ikatan Mahasiswa Akuntansi (IMA) Periode 2022
2. Anggota Divisi Pelatihan Pengembangan Sumber Daya Manusia (PPSDM) Ikatan Mahasiswa Akuntansi (IMA) Periode 2023
3. Staff Ahli Divisi Pengembangan Sumber Daya Manusia Badan Eksekutif Mahasiswa (BEM) Fakultas Ekonomi UNSRI Periode 2024

PENGALAMAN MAGANG

Staff magang bidang akuntansi di PT PLN (Persero)

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vii
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	x
ABSTRAK.....	xi
ABSTRACT.....	xii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	8
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian	9
1.4.1. Manfaat Teoritis	9
1.4.2. Manfaat Praktis	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1. Tinjauan Pustaka	10
2.1.1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	10
2.1.2. Keahlian Keuangan Auditor Internal	11
2.1.3. Efektivitas Pengendalian Internal	13
2.1.4. <i>Whistleblowing System</i>	16
2.1.5. Kecurangan	17
2.2. Penelitian Terdahulu	20
2.3. Alur Pikir.....	24
2.4. Pengembangan Hipotesis	24
2.4.1. Pengaruh Keahlian Keuangan Internal Terhadap Jumlah Kecurangan	24
2.4.2. Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Jumlah Kecurangan	26
2.4.3. Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Jumlah Kecurangan...	27

BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	29
3.1. Ruang Lingkup Penelitian.....	29
3.2. Rancangan Penelitian.....	29
3.3. Jenis dan Sumber Data.....	30
3.4. Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.5. Populasi dan Sampel.....	31
3.6. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	32
3.6.1. Variabel Dependen.....	32
3.6.2. Variabel Independen.....	33
3.6.2.1. Keahlian Keuangan Auditor Internal.....	33
3.6.2.2. Efektivitas Pengendalian Internal.....	34
3.6.2.3. <i>Whistleblowing System</i>	34
3.7. Teknik Analisis Data.....	36
3.7.1. Uji Statistik Deskriptif.....	36
3.7.2. Estimasi Regresi Data Panel.....	36
3.7.2.1. <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	36
3.7.2.2. <i>Fixed Effect Model</i> (FEM).....	36
3.7.2.3. <i>Random Effect Model</i> (REM).....	37
3.7.3. Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	37
3.7.3.1. Uji <i>Chow</i>	38
3.7.3.2. Uji <i>Hausman</i>	38
3.7.3.3. Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	39
3.7.4. Uji Asumsi Klasik.....	39
3.7.4.1. Uji Multikolinearitas.....	39
3.7.4.2. Uji Heteroskedasitas.....	40
3.7.5. Analisis Regresi Data Panel.....	41
3.7.6. Uji Hipotesis.....	41
3.7.6.1. Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji <i>t</i>).....	41
3.7.6.2. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	43
4.1. Hasil Penelitian.....	43
4.1.1. Gambaran Umum Penelitian.....	43
4.1.2. Analisis Statistik Deskriptif.....	43

4.1.3.	Uji Estimasi Regresi Data Panel	47
4.1.3.1.	Estimasi <i>Common Effect Model</i> (CEM)	47
4.1.3.2.	Estimasi <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)	48
4.1.3.3.	Estimasi <i>Random Effect Model</i> (REM)	49
4.1.4.	Uji Pemilihan Estimasi Model Data Panel	50
4.1.4.1.	Uji <i>Chow</i>	50
4.1.4.2.	Uji <i>Hausman</i>	50
4.1.5.	Uji Asumsi Klasik	51
4.1.5.1.	Uji Multikolinearitas	51
4.1.5.2.	Uji Heteroskedastisitas	52
4.1.6.	Analisis Regresi Data Panel	53
4.1.7.	Uji Hipotesis	54
4.1.7.1.	Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji t)	55
4.1.7.2.	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	56
4.2.	Pembahasan Penelitian	57
4.2.1.	Pengaruh Keahlian Keuangan Auditor Internal Terhadap Jumlah Kecurangan	57
4.2.2.	Pengaruh Efektifitas Pengendalian Internal Terhadap Jumlah Kecurangan	58
4.2.3.	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Jumlah Kecurangan... ..	60
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		63
5.1.	Kesimpulan	63
5.2.	Keterbatasan Penelitian	64
5.3.	Saran	65
5.4.	Implikasi Penelitian	65
DAFTAR PUSTAKA		67
LAMPIRAN		75

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3.1 Proses Seleksi Sampel Berdasarkan Kriteria	32
Tabel 3.2. Pengukuran Variabel	35
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif	44
Tabel 4. 2 Hasil Estimasi <i>Common Effect Model</i> (CEM)	48
Tabel 4. 3 Hasil Estimasi <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)	48
Tabel 4. 4 Hasil Estimasi <i>Random Effect Model</i> (REM)	49
Tabel 4. 5 Hasil Uji <i>Chow</i>	50
Tabel 4. 6 Hasil Uji <i>Hausman</i>	51
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas	52
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	52
Tabel 4. 9 Hasil Regresi Data Panel	53
Tabel 4. 10 Hasil Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji t)	55
Tabel 4. 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Alur Pikir.....	24
---------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel.....	75
Lampiran 2. Tabulasi Olah Data	76
Lampiran 3. Hasil Statistik Deskriptif	79
Lampiran 4. Hasil Estimasi <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	79
Lampiran 5. Hasil Estimasi <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)	80
Lampiran 6. Hasil Estimasi <i>Random Effect Model</i> (REM).....	80
Lampiran 7. Hasil Uji <i>Chow</i>	81
Lampiran 8. Hasil Uji <i>Hausman</i>	81
Lampiran 9. Hasil Uji Multikoleniaritas	81
Lampiran 10. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	81
Lampiran 11. Hasil Uji Analisis Regresi Data Panel.....	82
Lampiran 12. Hasil Uji <i>t</i>	82
Lampiran 13. Hasil Uji Koefisien Determinasi	82

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Kecurangan merupakan permasalahan serius yang dapat mengancam bahkan merusak eksistensi dari suatu organisasi. Motif dibalik tindakan kecurangan itu sendiri yakni mendapatkan keuntungan pribadi atau kelompok tertentu yang dilakukan dengan cara merugikan pihak lain. Korupsi, penyalahgunaan aset, dan manipulasi laporan keuangan merupakan bukti-bukti terjadinya kecurangan baik yang dilakukan individu maupun lembaga organisasi lainnya. Menurut *Indonesian Fraud Survey* dilaksanakan oleh ACFE pada tahun 2019, frekuensi kecurangan laporan keuangan di Indonesia meningkat sebesar 9,2% pada tahun 2019, dengan kerugian melebihi Rp 10 miliar (Association of Certified Fraud Examiners Indonesia, 2019).

Fraud atau kecurangan adalah tindakan yang dilakukan dengan sengaja dengan tujuan menipu dan menyesatkan para pengguna laporan keuangan, dengan cara menyajikan dan memanipulasi angka dalam laporan keuangan, sehingga saham perusahaan tetap menarik bagi investor (Wicaksana & Suryandari, 2019). Kecurangan dapat muncul akibat berbagai faktor, seperti kurangnya efektivitas dalam sistem pengendalian internal, penerapan *whistleblowing system* yang masih lemah, serta kurangnya perlindungan bagi pelapor kecurangan sehingga karyawan yang melaporkan penyimpangan tidak mendapatkan dukungan yang memadai dari perusahaan. Selain itu, keahlian keuangan auditor internal yang rendah juga dapat berkontribusi terhadap terjadinya kecurangan, karena auditor internal yang kurang

kompeten dalam bidang keuangan mungkin gagal mendeteksi dan mencegah aktivitas manipulatif (Sugita & Khomsiyah, 2023).

Tindakan kecurangan memiliki kaitan yang erat dengan audit internal, karena tujuan audit internal adalah untuk membantu manajemen organisasi dalam menentukan apakah pimpinan operasional organisasi telah mengikuti kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan oleh perusahaan. Praktik *fraud* dapat dilakukan oleh manajemen puncak, karyawan, atau siapa saja yang terlibat dalam aktivitas bisnis di perusahaan yang berpotensi melakukan penipuan. Peran auditor internal ialah sebagai konsultan internal perusahaan yang harus dapat memberikan *early warning* kepada manajemen guna mencegah dan mengurangi dampak kecurangan yang dapat merugikan perusahaan (Basri, 2021). Auditor internal berperan dalam membantu manajemen dalam upaya pencegahan, pendeteksian, dan investigasi kecurangan yang terjadi di dalam organisasi atau perusahaan. Auditor internal yang memiliki kompetensi dapat mendeteksi kemungkinan *fraud* dengan menghasilkan laporan audit yang benar dan berkualitas, sesuai dengan standar prosedur audit. Karakteristik auditor internal seperti keahlian keuangan, dapat mempengaruhi prediksi kemungkinan terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan (Wang et al., 2022). Hal ini berarti perusahaan membutuhkan auditor independen yang memiliki kompetensi dan pengalaman baik sehingga dapat dihasilkan laporan audit yang berkualitas dan tepat waktu. Adanya tindak audit sangat berguna untuk menambah integritas laporan keuangan yang dapat dipercaya untuk pemangku kepentingan dalam mengambil keputusan yang berkaitan dengan keberlanjutan dan pengelolaan perusahaan (Farid & Baradja, 2022).

Terjadinya kasus kecurangan di Indonesia masih sering terjadi hingga kini, baik di perusahaan swasta, instansi pemerintah, organisasi nirlaba, maupun perusahaan milik negara. Hasil survey AFCE (2019) menyatakan bahwa Badan Usaha Milik Negara (BUMN) terlibat dalam kasus *fraud* sebanyak 31,8%. Hal ini dapat dibuktikan dengan banyaknya kasus *fraud* yang terjadi di Badan Usaha Milik Negara (BUMN) seperti pada PT. Asuransi Sosial Angkatan Bersenjata Republik Indonesia atau yang lebih dikenal dengan PT.Asabri. Pada tahun 2020 hingga 2021, BPK menemukan indikasi kejanggalan pada saham-saham portofolio Asabri yang terus mengalami penurunan. Dari laporan keuangan tahun 2017, BPK mengungkapkan bahwa perusahaan tersebut mengalami kerugian sebesar enam belas triliun Rupiah, yang disebabkan oleh adanya praktik investasi ilegal, sebagaimana terindikasi oleh Finansialku.com (Wahyuni, 2021).

Kecurigaan terhadap PT. Asabri terus berlanjut hingga tahun 2021, dengan laporan yang mengungkap bahwa perusahaan tersebut terbukti melakukan tindakan kecurangan berupa korupsi melalui perjanjian dalam transaksi saham dan reksa dana ilegal, serta manipulasi data laporan keuangan untuk kepentingan pihak eksternal. Tindakan ini melibatkan 9 tersangka yang didakwa menyebabkan kerugian negara sebesar Rp 22,78 triliun. Dana yang digunakan dalam transaksi ilegal tersebut berasal dari iuran anggota TNI, Polri, Kementerian Pertahanan, dan Aparatur Sipil Negara (ASN). Kasus ini terungkap setelah dilakukan pemeriksaan terhadap laporan keuangan yang memperlihatkan penurunan kinerja portofolio investasi PT. Asabri dari tahun ke tahun. Transaksi saham ini dikendalikan oleh pihak eksternal perusahaan, yakni Heru Hidayat, Benny Tjokrosaputro, dan

Lukman Purnomosidi, sehingga transaksi tersebut hanya memberikan keuntungan bagi mereka dan menyebabkan kerugian bagi PT. Asabri. Kerugian ini disebabkan dikeluarkannya portofolio investasi karena PT. Asabri menjual dengan harga lebih rendah dari harga pembelian kembali saham tersebut (Christian et al., 2023).

Kerentanan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) terhadap kecurangan sering kali disebabkan karena kurangnya upaya pencegahan dari auditor internal. Peran auditor internal meliputi deteksi, pencegahan, dan pemantauan risiko kecurangan, serta menangani risiko tersebut melalui audit dan penyelidikan. Auditor internal diharapkan memanfaatkan keahlian keuangannya untuk menganalisis data guna mengidentifikasi tren dan pola yang berpotensi menunjukkan adanya kecurangan. Jika tim audit internal tidak memiliki keahlian tersebut, organisasi harus mempertimbangkan untuk merekrut atau melibatkan sumber daya dengan pengetahuan atau keahlian yang memadai (The Institute of Internal Auditors, 2019). Kelemahan dalam keahlian ini memperbesar kemungkinan kecurangan terjadi tanpa terdeteksi atau teratasi dengan baik. *Securities and Exchange Commission* (SEC) menerbitkan peraturan yang menjelaskan keahlian keuangan dapat dibuktikan melalui latar belakang pendidikan dan pengalaman sebagai petugas utama di sektor keuangan, akuntansi, *controller*, akuntan publik, auditor, atau seseorang yang memiliki keahlian di lebih dari satu posisi yang memiliki fungsi serupa (Eriandani & Dewi, 2022).

Selain keahlian keuangan auditor internal, perusahaan membutuhkan sistem pengendalian internal yang baik. Menurut Novyarni et al., (2023) sistem pengendalian internal adalah serangkaian proses yang mencakup tindakan dan

kegiatan menyeluruh yang dilaksanakan oleh manajemen dan staf lainnya untuk memberikan jaminan yang memadai dalam mencapai tujuan organisasi. Berjalannya sistem pengendalian internal yang efektif dan efisien dapat diukur dengan menganalisis komponen-komponen sistem pengendalian internal, yang mencakup struktur organisasi dan sistem yang secara jelas memisahkan tanggung jawab fungsional. Kurangnya penerapan efektivitas pengendalian internal menyebabkan pengungkapan informasi menjadi kurang akurat dan tidak transparan, yang pada akhirnya membuka peluang terjadinya kecurangan. Kecurangan juga dapat menimbulkan dampak negatif yang luas pada perusahaan, dimulai dari aspek keuangan hingga aspek sosial (Rahayu et al., 2020).

Fenomena lemahnya sistem pengendalian internal pada perusahaan BUMN di Indonesia baru-baru ini terjadi pada PT Indofarma Tbk. Fenomena ini menyoroti kegagalan sistem pengawasan. Tindakan *fraud* yang teridentifikasi mencakup penyalahgunaan dana perusahaan oleh eksekutif senior, penipuan dalam transaksi bisnis, dan manipulasi sistem pengendalian internal. Laporan Hasil Pemeriksaan (LHP) Investigatif oleh Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) mengenai pengelolaan keuangan PT Indofarma Tbk dan anak perusahaannya, laporan ini mengungkap adanya indikasi penyimpangan signifikan yang menyebabkan kerugian negara mencapai Rp371,8 miliar dilansir dari Kompas.com (Rokhimah, 2024). Sistem pengendalian internal di perusahaan tidak cukup kuat untuk mencegah dan mendeteksi penyimpangan keuangan. Beberapa faktor yang berkontribusi terhadap fenomena ini adalah prosedur audit internal yang kurang memadai, dan minimnya pelatihan bagi staf pengawas.

Mendeteksi jumlah kecurangan bisa dicapai melalui kebijakan *whistleblowing system* yang mana merupakan salah satu upaya untuk membantu perusahaan dalam meningkatkan keefesienan tata kelola perusahaan. *Whistleblowing system* diyakini dapat berfungsi sebagai media yang berpotensi menjadi langkah pengungkapan terhadap terjadinya tindakan kecurangan (Wahyuningtiyas & Pramudyastuti, 2022). Kebijakan ini digunakan sebagai sarana yang dapat membantu pihak internal perusahaan untuk menyampaikan informasi yang terjadi di dalam perusahaan seperti melakukan tindakan kecurangan. Menurut Komite Nasional Kebijakan *Governance* (KNKG), sistem pelaporan pelanggaran (*whistleblowing system*) adalah media untuk mengungkapkan tindakan ilegal, perbuatan tidak etis, serta tindakan lain yang berpotensi merugikan pemangku kepentingan. Tujuan adanya *whistleblowing system* ini adalah para pemberi tahu atau *whistleblower* dapat menyampaikan informasi mengenai kecurangan tanpa rasa takut, karena kerahasiaan akan tetap terjaga (Stephanie et al., 2024).

Berbagai penelitian telah dilakukan guna menguji pengaruh keahlian keuangan auditor internal, efektivitas pengendalian internal, dan *whistleblowing system*, terhadap jumlah kecurangan pada perusahaan. Penelitian Nurgupita & Rahman (2024), Yanti & Hidayah (2023), dan Mardani et al., (2020) menjelaskan bahwa keahlian keuangan auditor internal berpengaruh signifikan terhadap *fraud*. Penelitian Akhtar et al., (2022) menjelaskan bahwa efektivitas pengendalian internal berpengaruh signifikan terhadap pendeteksian kecurangan. Penelitian Sugita & Khomsiyah (2023), Pramudyastuti et al., (2021), dan menjelaskan *whistleblowing system* berpengaruh signifikan terhadap jumlah kecurangan.

Sebaliknya, penelitian yang dilakukan oleh Utami et al., (2019) dan Astuti & Sormin (2019) menunjukkan keahlian auditor internal tidak memiliki pengaruh terhadap *fraud*. Penelitian Wahyuni & Hayati (2022) menjelaskan pengendalian internal dan *whistleblowing system* tidak berpengaruh terhadap *fraud*, penelitian Mardiana et al., (2024) menjelaskan bahwa *whistleblowing system* tidak berpengaruh terhadap *fraud*.

Penelitian ini merupakan bentuk modifikasi dan pengembangan dari penelitian sebelumnya yang dilaksanakan oleh Mahyuda et al., (2024) yang menggunakan indikator audit internal dan *whistleblowing system* terhadap pengungkapan *fraud*. Perbedaan dari penelitian ini terdapat pada variabel yaitu Keahlian Keuangan Auditor Internal, Efektivitas Pengendalian Internal dan Jumlah Kecurangan dipakai dalam penelitian ini. Objek dan periode waktu dalam penelitian juga berbeda dengan penelitian sebelumnya, yaitu yang berkonsentrasi pada perusahaan sektor perbankan periode 2018-2022, sedangkan penelitian ini mencakup perusahaan BUMN yang tercatat pada Bursa Efek Indonesia periode 2020-2023.

Berdasarkan uraian yang dijelaskan sebelumnya, penelitian ini akan mengkaji berbagai isu yang berkaitan dengan keahlian keuangan auditor internal, pengendalian internal, *whistleblowing system*, serta kecurangan. Maka dari itu, peneliti melakukan penelitian yang berjudul : **“Pengaruh Keahlian Keuangan Auditor Internal, Efektivitas Pengendalian Internal, dan Whistleblowing System Terhadap Jumlah Kecurangan Pada Perusahaan BUMN yang Teraftar pada Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2023”**

1.2. Perumusan Masalah

Diperkirakan bahwa jumlah kecurangan dipengaruhi oleh keahlian keuangan auditor internal, efektivitas pengendalian internal, dan *whistleblowing system*. Maka dalam hal ini, penelitian ini difokuskan pada pengkajian pengaruh keahlian keuangan auditor internal, efektivitas pengendalian internal, dan *whistleblowing system* terhadap jumlah kecurangan pada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Oleh karena itu, permasalahan yang dirumuskan dalam penelitian ini, yaitu :

1. Bagaimana pengaruh keahlian keuangan auditor internal terhadap jumlah kecurangan?
2. Bagaimana pengaruh efektivitas pengendalian internal terhadap jumlah kecurangan?
3. Bagaimana pengaruh *whistleblowing system* terhadap jumlah kecurangan?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah yang telah diidentifikasi sebelumnya, penelitian ini memiliki tujuan yaitu:

1. Untuk menguji secara empiris tentang pengaruh keahlian keuangan auditor internal terhadap jumlah kecurangan pada perusahaan BUMN yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2023.
2. Untuk menguji secara empiris tentang efektivitas pengendalian internal terhadap jumlah kecurangan pada perusahaan BUMN yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2023.

3. Untuk menguji secara empiris tentang *whistleblowing system* terhadap jumlah kecurangan pada perusahaan BUMN yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2023.

1.4. Manfaat Penelitian

1.4.1. Manfaat Teoritis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman khusus mengenai keterkaitan antara teori dengan penerapan pengaruh keahlian keuangan auditor internal, efektivitas pengendalian internal, dan *whistleblowing system* terhadap jumlah kecurangan khususnya pada Badan Usaha Milik Negara. Diharapkan juga penelitian ini dapat menjadi sumber dan acuan bagi peneliti selanjutnya yang ingin melakukan penelitian pengaruh keahlian keuangan auditor internal, efektivitas pengendalian internal, dan *whistleblowing system* terhadap jumlah kecurangan.

1.4.2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi yang signifikan dalam memperluas wawasan mengenai pengaruh keahlian keuangan auditor internal, efektivitas pengendalian internal, dan *whistleblowing system* terhadap jumlah kecurangan. Selain itu, penelitian ini juga diharapkan mampu memperkaya pengetahuan praktis peneliti dalam bidang akuntansi dengan menjadi landasan yang kuat bagi pengembangan kompetensi peneliti. Hasil penelitian ini diharapkan dapat berfungsi sebagai acuan, tidak hanya bagi emiten tetapi juga bagi perusahaan *real estate* dan perusahaan publik lainnya. Penelitian ini dapat menjadi referensi yang berharga dalam upaya mencegah terjadinya kecurangan dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan perusahaan kepada publik.

DAFTAR PUSTAKA

- Abriatika, F. N., & Mutmainah, S. (2022). Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan di Badan Usaha Milik Negara Indonesia. *E-Jurnal Akuntansi*, 32(12), 3567. <https://doi.org/10.24843/eja.2022.v32.i12.p07>
- Adinugroho, R., & Susilowati, E. (2022). Sistem Informasi Akuntansi, Efektivitas Pengendalian Internal, Asimetri Informasi dan Moralitas Individu Terhadap Kecurangan Akuntansi. *Braz Dent J.*, 33(1), 1–12.
- Akhtar, M., Kartini, K., & Ayu Damayanti, R. (2022). Pengaruh Audit Internal dan Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Pendeteksian Kecurangan (Fraud). *Akrual: Jurnal Bisnis Dan Akuntansi Kontemporer*, 15, 132–142. <https://doi.org/10.26487/akrual.v15i2.21728>
- Andira, A. (2024). Determinan Fraud pada Laporan Keuangan Perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2022. *Innovative: Journal Of Social Science Research*, 4, 7833–7845. <http://j-innovative.org/index.php/Innovative/article/view/8169%0A>
- Aprillia, R., & Sulfitri, V. (2023). Pengaruh Audit Internal, Kompetensi Auditor, Kesesuaian Kompensasi dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Jumka*, 1(1), 49–58.
- Aryani, A., & Fitri, F. A. (2023). Pencegahan Kecurangan: Apakah Whistleblowing System, Pengendalian Internal, Good Corporate Governance, Dan Integritas Penting? *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 8(2), 234–244. <https://doi.org/10.24815/jimeka.v8i2.24929>
- Association of Certified Fraud Examiners Indonesia. (2019). Survei Fraud Indonesia 2019. *Indonesia Chapter #111*, 53(9), 1–76. <https://acfe-indonesia.or.id/survei-fraud-indonesia/>
- Astiana, D. V., & Adhariani, D. (2019). *Investigating Employees' Views on Fraud Awareness and Anti-Fraud Strategy*. 89 (Apbec 2018), 318–324. <https://doi.org/10.2991/apbec-18.2019.42>
- Astuti, J. P., & Sormin, P. (2019). Pengaruh Independensi, Kompetensi dan Profesionalisme Auditor Internal Terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan (Studi Kasus Pada Bank Panin, Bank CIMB Niaga, dan Bank

- Nationalnobu. *Jurnal Akuntansi*, 13(2), 123–142.
<https://doi.org/10.25170/10.25170/jara.v13i2.477>
- Aurelia, P. N., Dilliana, S. M., Lamawitak, P. L., & Sanga, K. P. (2022). Pengaruh audit internal dan efektifitas pengendalian internal terhadap deteksi fraud pada perumda air minum wair pu'an Kabupaten Sikka. *Co-Creation : Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen Akuntansi Dan Bisnis*, 1(3), 119–127.
<https://doi.org/10.55904/cocreation.v1i3.520>
- Awatif, & Tyas, A. M. (2022). Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, Dan Budaya Etis Organisasi Terhadap Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan (JIAKu)*, 1(3), 265–279.
<https://doi.org/10.24034/jiaku.v1i3.5433>
- Basri, U. F. (2021). Whistleblowing System Dan Peran Audit Internal Dalam Mencegah Fraud. *ISAFIR: Islamic Accounting and Finance Review*, 2(2), 122–130. <https://doi.org/10.24252/isafir.v2i2.25281>
- Bougie, R., & Sekaran, U. (2020). *Research Methods For Business: A Skill Building Approach*. Wiley. <https://books.google.co.id/books?id=OT8QEAAAQBAJ>
- Cahyani, D. K., & Wahyundaru, S. D. (2020). Pengaruh Profesionalisme Auditor, Efektivitas Pengendalian Internal Perusahaan serta Keadilan Organisasi Terhadap Pengungkapan Kecurangan Akuntansi Dengan Whistleblowing. *Prosiding Konferensi Ilmiah Mahasiswa Unissula (KIMU)* 3, 1689–1699.
- Candraningtyas, O. D., Ni'mah, R. K., Hafiya, S., Sholikha, S. N., & Sukandani, Y. (2024). Pengaruh Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Fraud: Kompetensi, Profesionalisme dan Pengalaman Audit. *Jurnal Ilmiah Ekonomi, Akuntansi, Dan Pajak*, 1(2), 39–52. <https://doi.org/10.61132/jieap.v1i2.93>
- Chenkiani, P., & Prasetyo, A. (2023). Fraud Dan Monitoring Dalam Perspektif Teori Keagenan. *Jurnal Akuntansi*, 12(2), 171–180.
<https://doi.org/10.46806/ja.v12i2.1016>
- Christian, N., Fedelia, J., Te, J., & Vellin, M. (2023). Analisis Kasus PT. Asabri (Persero) dengan Teori Dasar Fraud. *Jurnal Multilingual*, 3(June).
- Claudia, G., Hastuti, T. D., & Indarto, S. L. (2023). Implementation of Whistleblowing System: Good Corporate Governance, Fundamental Factors,

- Company Risk and Investor Reaction. *Akuntabilitas*, 17(1), 67–94.
<https://doi.org/10.29259/ja.v17i1.19645>
- Dwiastuti, M. M. P., Sukmarani, W., Untara, U., & Chandra, Y. I. (2023). Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Pada PT. SISFOMEDIKA Yogyakarta. *Jurnal Esensi Infokom : Jurnal Esensi Sistem Informasi Dan Sistem Komputer*, 7(2), 86–92. <https://doi.org/10.55886/infokom.v7i2.764>
- Eriandani, R., & Dewi, S. R. (2022). Karakteristik Komite Audit Dan Kualitas Audit. *Akurasi : Jurnal Studi Akuntansi Dan Keuangan*, 5(1), 1–14.
<https://doi.org/10.29303/akurasi.v5i1.125>
- Febriandani, M. S., & Utomo, D. C. (2022). Systematic Literature Review: Penyebab Kecurangan. *Diponegoro Journal of Accounting*, 11(September 2019), 1–11. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Fernando, D, and T Sitorus. (2020). “Internal Audit, Kualitas Pengendalian, Asimetri Informasi, Perilaku Disfungsional Staff Accounting Dan Pengaruhnya Terhadap Kecurangan Akuntansi.” *Journal of Business & Applied Management* 13(2): 147–64.
- Gumelar, W. S., & Kurniawan, P. C. (2024). *Pengaruh Whistleblowing System , Good Corporate Governance, dan Bystander Effect Terhadap Fraud Prevention Pada PT BPR BKK JATENG (PERSEKRODA) Kantor Cabang Kota*. 124, 108–124.
- Hakim, L. N., & Suryatimur, K. P. (2022). Efektivitas Peran Audit Internal Dalam Pencegahan Fraud. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 10(3), 523–532.
<https://doi.org/10.37641/jiakes.v10i3.1412>
- KNKG. (2008). *Pedoman Sistem Pelaporan Pelanggaran SISTEM - SPP (Whistleblowing System – WBS)*. 3. <http://www.knkg-indonesia.org/dokumen/Pedoman-Pelaporan-Pelanggaran-Whistleblowing-System-WBS.pdf>
- Kumalasari, Y., & Nursiam. (2022). Pengaruh Audit Internal, Pengendalian Internal dan Implementasi Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Sosial Dan Sains*, 2(6), 680–689.
<https://doi.org/10.59188/jurnalsosains.v2i6.406>

- Lestari, Y. A., & Bernawati, Y. (2020). Efektifitas Peran Internal Audit Dalam Mencegah Dan Mendeteksi Kecurangan. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 20(2), 189–196. <https://doi.org/10.29040/jap.v20i2.740>
- Mahyuda, I. S., Puji, D., Sari, P., & Putra, R. S. (2024). Pengaruh Audit Internal dan Whistleblowing System terhadap Pengungkapan Fraud pada Perusahaan Sektor Perbankan (Periode 2018-2022). *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 8, 11593–11607.
- Mardani, M., Basri, Y. M., & Rasuli, M. (2020). Pengaruh Komite Audit, Audit Internal, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Pengungkapan Kecurangan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bei 2018. *Jurnal Al-Iqtishad*, 16(1), 1. <https://doi.org/10.24014/jiq.v16i1.9927>
- Mardiana, A., Holly, A., Jao, R., & Artikel, H. (2024). Pemodelan Whistleblowing System Untuk Mencegah Fraud dalam Meningkatkan Nilai Perusahaan I N F O A R T I K E L Open access under Creative Common Attribution-ShareAlike (CC-BY-SA). *Jurnal Buana Akuntansi*, 9(1), 41–59.
- Murtiningrum, R. (2023). Pengaruh Audit Internal, Pengendalian Internal, dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Multidisiplin Indonesia*, 2(7), 1561–1565. <https://doi.org/10.58344/jmi.v2i7.314>
- Nadia, F. A., Sukarmanto, E., & Purnamasari, P. (2020). Pengaruh Pengendalian Internal dan Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Kecurangan. *Prosiding Akuntansi: Akuntansi, Gelombang 2*, 4(2), 861–868.
- Napitupulu, R. B., Simanjuntak, T. P., Hutabarat, L., Damanik, H., Harianja, H., Sirait, R. T. M., & Tobing, C. E. R. L. (2021). Teknik dan Analisis Data dengan SPSS - STATA - EVIEWS (1st ed.). Medan : MADENATERA.
- Novyarni, N., Arianti, D., & Harni, R. (2023). Pengaruh Efektivitas Sistem Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Dan Implementasi Good Corporate Governance Terhadap Fraud. *Konferensi Ilmiah Akuntansi*, A, 1–25.
- Nurgupita, R. K., & Rahman, A. F. (2024). Menelisik fraud laporan keuangan di sektor keuangan: Kajian terhadap model S.C.C.O.R.E, kompetensi audit internal, dan whistleblowing system. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 22(1), 1–20.

- Nurlia, A. P., & Hermanto, S. B. (2021). Pengaruh Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi dan Pengendalian Internal terhadap Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 10(8), 1–22.
- Nurullah, A., Khamisah, N., & Kesuma, N. (2022). *Determinants of Integrity of Financial Statements and The Role of Whistleblowing System*. *Akuntabilitas*, 16(1), 83–104.
- Pamungkas, I. D., Wahyudi, S., & Achamad. T. (2020). *Whistleblowing system and fraud early warning system on village fund fraud: The Indonesian experience*. *International Journal of Environmental Science* 5.
- Pardede, F. M., Kuntadi, C., & Deliana. (2024). *Faktor-faktor yang meningkatkan kemampuan internal auditor dalam mendeteksi Fraud : Pengalaman Kerja , Pendidikan , & Integritas*. 1–9.
- Permatasari, L. W., Koeswoyo, P. S., & Irawady, C. (2023). Pengaruh Kualitas Auditor Internal dan Efektivitas Komite Audit terhadap Korupsi Di BUMN. *Owner*, 7(3), 2640–2655. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i3.1464>
- Pramudyastuti, O. L., Rani, U., Nugraheni, A. P., & Susilo, G. F. A. (2021). Pengaruh Penerapan Whistleblowing System terhadap Tindak Kecurangan dengan Independensi sebagai Moderator. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 6(1), 115. <https://doi.org/10.23887/jia.v6i1.32335>
- Priyatno, D. (2023). Olah Data Sendiri Analisis Regresi Linier Dengan SPSS Dan Analisis Regresi Data Panel Dengan *Eviews* (pp. 1–148). Penerbit Andi. <https://books.google.co.id/books?id=ISeyEAAAQBAJ&lpg=PP1&hl=id&pg=PP1#v=onepage&q&f=false>
- Puspita, D. (2021). Pengaruh Peran Komite Audit, Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan dan Whistleblowing System terhadap Kecurangan pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2019. *Juripol*, 4(1), 178–183. <https://doi.org/10.33395/juripol.v4i1.11025>
- Putri, A. (2021). Kajian: Fraud (Kecurangan) Laporan Keuangan. *JRAK: Jurnal Riset Akuntansi Dan Komputerisasi Akuntansi*, 3(1), 13–22. <https://doi.org/10.33558/jrak.v3i1.142>
- Rahayu, Y. D., Kartikasari, E. D., & Ani, H. N. (2020). Pengaruh Audit Internal,

- Pengendalian Internal, dan Moralitas Terhadap Pencegahan Fraud. *MELATI Jurnal Media Komunikasi Ilmu Ekonomi*, 34(1), 99–110.
- Rahmadani, S., & Sugiarto. (2023). Pengaruh Pengendalian Internal Dan Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris pada Pemerintahan Desa di Kecamatan Mranggen Kabupaten Demak). *STIE Cendekia Karya Utama*, 47–64.
- Rizqi, A. I. R. (2019). *Evaluasi Implementasi Whistleblowing System (Studi pada PT Pupuk Kalimantan Timur)*. 1–23.
- Rokhimah, A. N. (2024). *Fenomena Skandal Kejahatan Akuntansi di Indonesia*. https://www.kompasiana.com/anissanurulrokhimah/664ee959ed641573725698d2/fenomena-skandal-kejahatan-akuntansi-di-indonesia?page=all&page_images=1
- Sakinah, D. A., Meuthia, R. F., & Dwiharyadi, A. (2023). Analisis Pengaruh Karakteristik Komite Audit Dan Whistleblowing System Terhadap Potensi Terjadinya Fraud Pada BUMN Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2022. *Accounting Information System, Taxes and Auditing*, 2(2), 19–29.
- Salsadilla, S., Kuntadi, C., & Pramukty, R. (2023). Literature Review: Pengaruh Kompetensi, Profesionalisme Auditor, Dan Integritas Terhadap Kualitas Audit Internal. *Jurnal Economina*, 2(6), 1295–1305. <https://doi.org/10.55681/economina.v2i6.599>
- Sirajuddin, B., & Ravember, R. (2020). Integritas Internal Auditor Sebagai Variabel Moderasi Pengaruh Kompetensi, Pengalaman Kerja Internal Auditor Dan Dukungan Manajemen Senior Terhadap Efektivitas Audit Internal. *Balance : Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 5(1), 40. <https://doi.org/10.32502/jab.v5i1.2457>
- Stephanie, P., Basri, C. A., & Magaretha, A. (2024). 2024 *Madani* : Pengaruh Good Corporate Governance dan Whistleblowing System Terhadap Kecurangan di Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2021 - 2023 2. *Madani : Jurnal Ilmiah Multidisiplin*. 2(9), 281–288.
- Sugita, S., & Khomsiyah. (2023). Pengaruh Good Corporate Governance dan Whistleblowing System Terhadap Fraud pada Perusahaan Perbankan yang

- Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Sosial Dan Sains*, 3(7), 686–697.
<https://doi.org/10.59188/jurnalsosains.v3i7.950>
- Sugiyanto, Subagyo, E., Nugroho, W. C. A., Jacob, J., Berry, Y., Nuraini, A., Sudjono, & Syah, S. (2022). Konsep dan Praktik Ekonometrika Menggunakan *Eviews*. In *Academia Publication* (p. 179).
- Syahril, S. (2019). Peran Auditor Internal dan Sistem Pengendalian Intern (SPI) dalam Pengelolaan Risiko di Lembaga Keuangan Syariah. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 2(1), 51–63. <https://doi.org/10.35836/jakis.v2i1.52>
- The Institute of Internal Auditors. (2019). Internal Audit dan Kecurangan. *IIA Position Paper*, 1–4. www.globaliia.org.
- Tuti, R., & Mulyani, S. D. (2021). Peran Etika Egoisme Sebagai Pemoderasi Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal dan Profesionalisme Auditor Internal Terhadap Pengungkapan Fraud. *Esensi: Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 11(2), 169–176. <https://doi.org/10.15408/ess.v11i2.22644>
- Utami, L., Handajani, L., & Hermanto, H. (2019). Efektivitas Komite Audit dan Audit Internal terhadap Kasus Kecurangan dengan Whistleblowing System sebagai Variabel Pemoderasi. *E-Jurnal Akuntansi*, 26, 1570. <https://doi.org/10.24843/eja.2019.v26.i02.p27>
- Wahyuni, H. R. (2021). *Begini Kronologi Kasus Asabri Sampai Dituntut Hukuman Mati*. <https://www.finansialku.com/berita/begini-kronologi-kasus-asabri-sampai-dituntut-hukuman-mati/>
- Wahyuni, S., & Hayati, N. (2022). Analisis good corporate governance, pengendalian internal, dan whistleblowing system terhadap fraud. *Journal of Business and Banking*, 12(1), 125. <https://doi.org/10.14414/jbb.v12i1.3260>
- Wahyuningtiyas, T. N., & Pramudyastuti, O. L. (2022). Optimalisasi Whistleblowing System Melalui Peran Whistleblower Dalam Pendeteksian Tindakan Fraud. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 10(2), 359–366. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v10i2.1385>
- Wang, J., & Wang, D. (2022). Corporate Fraud and Accounting Firm Involvement: Evidence from China. *Journal of Risk and Financial Management*, 15(4). <https://doi.org/10.3390/jrfm15040180>

- Wicaksana, E. A., & Suryandari, D. (2019). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pertambangan Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal RAK (Riset Akuntansi Keuangan)*, 4(1), 44–59. <https://doi.org/10.31002/rak.v4i1.1381>
- Yanti, S. R., & Hidayah, N. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecurangan Praktek Perbankan Yang Dimoderasi *Whistelblowing System*. *Owner*, 7(2), 974–985. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1376>