



**PENGARUH AUDIT INTERNAL, *WHISTLEBLOWING*  
*SYSTEM*, DAN DIVERSITAS GENDER DEWAN DIREKSI  
TERHADAP PENGUNGKAPAN *FRAUD***

**SKRIPSI**

**TARISCHA NAURA HAPSARI 2110112167**

**PROGRAM SARJANA S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA  
2024**



**PENGARUH AUDIT INTERNAL, *WHISTLEBLOWING*  
*SYSTEM*, DAN DIVERSITAS GENDER DEWAN DIREKSI  
TERHADAP PENGUNGKAPAN *FRAUD***

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Akuntansi**

**TARISCHA NAURA HAPSARI 2110112167**

**PROGRAM SARJANA S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA  
2024**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Tarischa Naura Hapsari

NIM : 2110112167

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 11 Desember 2024

Yang menyatakan,



(Tarischa Naura Hapsari)

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

### PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tarischa Naura Hapsari

NIM : 2110112167

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : S1 Akuntansi

Jenis Karya : Skripsi

Demi Pembangunan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

#### **Pengaruh Audit Internal, *Whistleblowing System*, dan Diversitas Gender Dewan Direksi terhadap Pengungkapan *Fraud***

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 11 Desember 2024

Yang menyatakan



(Tarischa Naura Hapsari)

**SKRIPSI**  
**PENGARUH AUDIT INTERNAL, WHISTLEBLOWING  
SYSTEM, DAN DIVERSITAS GENDER DEWAN DIREKSI  
TERHADAP PENGUNGKAPAN FRAUD**

*Dipersiapkan dan disusun oleh :*

**TARISCHA NAURA HAPSARI 2110112167**

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 10 Januari 2025  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



**Dr. Eko Yulianto., SE., M.Sc., CA., CFE**

**Ketua Penguji**



**Agus Maulana, S.Pd., M.S.Ak  
Penguji 1**



**Retna Sari, S.E., M.Ak  
Penguji II**



**Dr. Jubaedah, SE, MM  
Dekan**



**Andy Setiawan, S.Pd. M.Ak  
Koordinator Program Studi**

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 14 Januari 2025

***The Effect of Internal Audit, Whistleblowing System, and Gender Diversity of the Board of Directors on Fraud Disclosure***

By Tarischa Naura Hapsari

***Abstract***

*This research is a quantitative study that aims to determine the effect of internal audit, whistleblowing system, and gender diversity of the board of directors on fraud disclosure. The population of this study uses banking sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2020-2023. Sampling was carried out using purposive sampling method by obtaining a sample of 114 companies from 188 companies. This study uses multiple linear regression analysis as a data analysis technique using STATA software version 12. The results of this study indicate that internal audit effectiveness and gender diversity of the board of directors have no significant effect on fraud disclosure, while the whistleblowing system has a significant positive effect on fraud disclosure.*

***Keywords:*** *internal audit effectiveness, whistleblowing system, gender diversity of the board of directors, fraud disclosure.*

# **Pengaruh Audit Internal, *Whistleblowing System*, dan Diversitas Gender Dewan Direksi terhadap Pengungkapan *Fraud***

Oleh Tarischa Naura Hapsari

## **Abstrak**

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh audit internal, *whistleblowing system*, dan diversitas gender dewan direksi terhadap pengungkapan *fraud*. Populasi penelitian ini menggunakan perusahaan sektor perbankan yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia periode 2020-2023. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dengan memperoleh sampel sebanyak 114 perusahaan dari 188 perusahaan. Penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda sebagai teknik analisis data dengan menggunakan *software* STATA versi 12. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa efektivitas audit internal dan diversitas gender dewan direksi tidak berpengaruh signifikan terhadap pengungkapan *fraud*, sedangkan *whistleblowing system* berpengaruh positif signifikan terhadap pengungkapan *fraud*.

**Kata kunci :** efektivitas audit internal, *whistleblowing system*, diversitas gender dewan direksi, pengungkapan *fraud*.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,  
DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450  
Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904  
Laman : www.feb.upnvj.ac.id, e-mail: febupnvj@upnvj.ac.id

**BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR  
BERITA ACARA  
SIDANG TUGAS AKHIR  
SEMESTER GANJIL TAHUN AKADEMIK 2024/2025**

Hari ini Jumat, tanggal 10 Januari 2025, telah dilaksanakan **Ujian Tugas Akhir** bagi mahasiswa:

Nama : Tarischa Naura Hapsari  
NIM : 2110112167  
Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan Judul Tugas Akhir :  
Pengaruh Efektivitas Audit Internal, *Whistleblowing system*, dan Diversitas Gender Dewan Direksi terhadap Pengungkapan *Fraud*

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak-Lulus* \*)

**Penguji**

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Eko Yulianto., SE., M.Sc., CA., CFE	Ketua Penguji	1. 
2	Agus Maulana, S.Pd., M.S.Ak	Anggota I	2. 
3	Retna Sari, S.E., M.Ak	Anggota II**)	3. 

**Keterangan:**

\*) Coret yang tidak perlu  
\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 14 Januari 2025  
Mengesahkan  
A.n. Dekan  
Kaprodik Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak



## PRAKATA

Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Penelitian ini dilaksanakan sejak bulan September sampai dengan Desember 2024 dengan judul **”Pengaruh Audit Internal, *Whistleblowing System*, dan Diversitas Gender Dewan Direksi terhadap Pengungkapan *Fraud*.”**. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Ibu Retna Sari selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan arahan dan saran-saran yang sangat bermanfaat.

Di samping itu, ucapan terima kasih juga disampaikan kepada ayah, ibu serta seluruh keluarga. yang tidak henti-hentinya memberikan semangat dan doa kepada penulis. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada seseorang yang telah dengan sabar mendengarkan segala keluh kesah penulis serta teman-teman yang telah membantu dalam penulisan usulan penelitian ini. Semoga karya ilmiah ini bermanfaat.

Jakarta, 11 Desember 2024



Tarischa Naura Hapsari

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....	iv
PENGESAHAN.....	v
<i>ABSTRACT</i> .....	vi
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	viii
PRAKATA .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Hasil Penelitian.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>9</b>
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Teori Keagenan .....	9
2.1.2 Gender Socialization Theory .....	11
2.1.3 Tata Kelola Perusahaan.....	12
2.1.4 <i>Fraud</i> .....	15
2.1.5 Efektivitas Audit Internal.....	18
2.1.6 <i>Whistleblowing System</i> .....	20
2.1.7 Diversitas <i>Gender</i> Dewan Direksi .....	23
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya .....	24
2.3 Model Penelitian .....	31
2.4 Hipotesis .....	33
2.4.1 Pengaruh Efektivitas Audit Internal terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i> .....	33
2.4.2 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i> .....	35
2.4.3 Pengaruh <i>Board Gender Diversity</i> terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i> .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>38</b>

3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	38
3.1.1 Variabel Dependen (Y) .....	38
3.1.2 Variabel Independen (X) .....	38
3.2 Populasi dan Sampel .....	40
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	40
3.3.1 Jenis Data .....	40
3.3.2 Sumber Data .....	41
3.3.3 Metode Pengumpulan Data .....	41
3.4 Teknik Analisis Data .....	41
3.4.1 Uji Statistik Deskriptif .....	42
3.4.2 Uji Spesifikasi Model .....	42
3.4.3 Uji Asumsi Klasik .....	43
3.4.4 Uji Hipotesis .....	45
3.4.5 Uji Analisis Regresi Linier Berganda .....	46
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>47</b>
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	47
4.2 Deskripsi Data Penelitian.....	48
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	48
4.2.2 Regresi Data Panel .....	50
4.2.3 Uji Asumsi Klasik .....	52
4.3 Uji Hipotesis dan Analisis.....	54
4.3.1 Uji Koefisien Determinasi .....	54
4.3.2 Uji Regresi Parsial (Uji t) .....	55
4.3.3 Analisis Model Regresi .....	56
4.4 Pembahasan .....	57
4.4.1 Pengaruh Efektivitas Audit Internal terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i> .....	58
4.4.2 Pengaruh Whistleblowing System terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i> .....	60
4.4.3 Pengaruh Diversitas Gender Dewan Direksi terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i> .	62
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>65</b>
5.1 Simpulan .....	65
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	66
5.3 Saran .....	66
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>68</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>72</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>73</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Matriks Penelitian Sebelumnya.....	29
Tabel 2. Kriteria Pemilihan Sampel .....	47
Tabel 3. Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	49
Tabel 4. Hasil Uji Chow.....	50
Tabel 5. Uji Lagrange Multiplier .....	51
Tabel 6. Hasil Uji Hausman .....	51
Tabel 7. Hasil Skewness Kurtosis .....	52
Tabel 8. Hasil Multikolinearitas.....	53
Tabel 9. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	54
Tabel 10. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	54
Tabel 11. Hasil Uji R2.....	54
Tabel 12. Hasil Uji Parsial .....	55
Tabel 13. Hasil Uji Regresi Data Panel .....	56
Tabel 14. Hasil Hipotesis Penelitian .....	57

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kasus Fraud di negara daerah Asia Pasifik .....	1
Gambar 2. Jenis Industri yang Merugi karena Fraud.....	2
Gambar 3. Fraud Tree .....	16
Gambar 4. Model Penelitian .....	33

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel Penelitian .....</b>	<b>73</b>
<b>Lampiran 2. Tabulasi Data .....</b>	<b>75</b>
<b>Lampiran 3. Analisis Statistik Deskriptif .....</b>	<b>80</b>
<b>Lampiran 4. Regresi Data Panel.....</b>	<b>81</b>
<b>Lampiran 5. Uji Asumsi Klasik .....</b>	<b>83</b>
<b>Lampiran 6. Uji Hipotesis .....</b>	<b>84</b>