



**EFEKTIVITAS SISTEM *WHISTLEBLOWING* UNTUK
PENCEGAHAN *FRAUD* PADA PERUSAHAAN.**

LAPORAN TUGAS AKHIR

KANAYA MALIKA PUTRI

2210102041

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA TIGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAKARTA 2025**



**EFEKTIVITAS SISTEM *WHISTLEBLOWING* UNTUK
PENCEGAHAN *FRAUD* PADA PERUSAHAAN.**

LAPORAN TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Ahli Madya**

KANAYA MALIKA PUTRI

2210102041

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA TIGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAKARTA 2025**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Kanaya Malika Putri

NIM : 2210102041

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

Jakarta, 3 Juni 2025

Yang Menyatakan,



(Kanaya Malika Putri)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Kanaya Malika Putri
NIM : 2210102041
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : DIII Akuntansi
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

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

**EFEKTIVITAS SISTEM WHISTLEBLOWING UNTUK PENCEGAHAN FRAUD PADA
PERUSAHAAN.**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/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 : 3 Juni 2025

Yang menyatakan,



(Kanaya Malika Putri)

Laporan Tugas Akhir

EFEKTIVITAS SISTEM *WHISTLEBLOWING* UNTUK PENCEGAHAN *FRAUD* PADA PERUSAHAAN.

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Kanaya Malika Putri

2210102041

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


Akhmad Saebani, SE, M.Si, CMA, CBV
Ketua Penguji

Dr. Ferry Irawan, SE, Ak, S.ST., S. H
Penguji I



Suparna Wijaya S.E., Ak, M.M
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Amrie Firmansyah, SE, MM, M.Ak,

Ketua Jurusan



Masripah, M.S.Ak

Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 26 Juni 2025



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 SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TA. 2024/2025.

Pada hari ini, Jumat, tanggal 13 Juni 2025, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir
bagi mahasiswa:

Nama : Kanaya Malika Putri
NIM : 2210102041
Program Studi : Akuntansi D-III
Judul Tugas Akhir :

EFEKTIVITAS SISTEM WHISTLEBLOWING UNTUK PENCEGAHAN FRAUD
PADA PERUSAHAAN.

Dinyatakan yang bersangkutan Lulus / Tidak Lulus/Sidang Ulang*, dengan Nilai Rata-Rata 86,83
dan Nilai Huruf A

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Akhmad Saebani, SE, M.Si, CMA, CBV	Ketua	
2	Dr. Ferry Irawan, SE., Ak., S.ST., S. H.	Anggota I	
3	Suparna Wijaya S.E., Ak, M.M	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A
80 - 84.99 = A-
75 - 79.99 = B+
70 - 74.99 = B
65 - 69.99 = B-
60 - 64.99 = C+
55 - 59.99 = C
40 - 54.99 = D
0 - 39.99 = E

Jakarta, 13 Juni 2025

Mengesahkan
a.n. DEKAN
Koordinator Prodi Akuntansi D-III

Masripah, SE., M.S.Ak., CPSAK

EFEKTIVITAS SISTEM WHISTLEBLOWING UNTUK PENCEGAHAN FRAUD PADA PERUSAHAAN.

Oleh :
Kanaya Malika Putri

ABSTRACT

Fraud remains a persistent issue in Indonesian corporations despite existing internal controls. The whistleblowing system is a key prevention tool, yet its effectiveness is influenced by organizational and contextual factors. This study aims to analyze the determinants of whistleblowing system effectiveness in fraud prevention and its role in supporting Good Corporate Governance. Using a qualitative approach with a systematic literature review of studies published between 2019 and 2025, the analysis reveals five critical factors: ethical culture, managerial support, whistleblower protection, internal audit quality, and system integration within GCG. These elements form an ecosystem that enables early fraud detection. The study concludes that whistleblowing can function effectively when supported by an ethical and responsive organizational environment. Future research should adopt empirical methods such as case studies to capture real-world whistleblowing practices and overcome the current reliance on secondary data.

Keywords: whistleblowing system, fraud prevention, organizational culture, internal control, good governance.

EFEKTIVITAS SISTEM *WHISTLEBLOWING* UNTUK PENCEGAHAN *FRAUD* PADA PERUSAHAAN.

Oleh :
Kanaya Malika Putri

ABSTRAK

Fraud masih menjadi masalah serius di perusahaan Indonesia meskipun berbagai pengendalian internal telah diterapkan. Sistem *whistleblowing* menjadi salah satu alat pencegahan penting, namun efektivitasnya dipengaruhi oleh faktor organisasi dan konteks sosial. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi efektivitas sistem *whistleblowing* dalam mencegah *fraud* dan kontribusinya terhadap penerapan Good Corporate Governance. Dengan menggunakan pendekatan kualitatif melalui studi literatur sistematis terhadap publikasi tahun 2019–2025, penelitian ini menemukan lima faktor utama: budaya etika, dukungan manajemen, perlindungan pelapor, kualitas audit internal, dan integrasi sistem dengan prinsip GCG. Kelima faktor ini membentuk ekosistem yang mendorong deteksi dini *fraud*. Kesimpulan menunjukkan bahwa sistem *whistleblowing* dapat berfungsi efektif jika didukung oleh lingkungan organisasi yang baik dan responsif. Penelitian selanjutnya disarankan menggunakan pendekatan empiris untuk menggali praktik pelaporan dalam konteks nyata.

Kata Kunci: sistem *whistleblowing*, pencegahan *fraud*, budaya organisasi, pengendalian internal, tata kelola perusahaan.

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan petunjuk-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul *“Efektivitas Sistem Whistleblowing Untuk Pencegahan Fraud Pada Perusahaan”* ini dengan baik. Tugas Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi Diploma Tiga Akuntansi, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.

Dalam penyusunan tesis ini, penulis menyadari bahwa keberhasilan ini tidak lepas dari bantuan, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Suparna Wijaya, S.E.,Ak,M.M.,CPA,CTA,CLI,CSF,BKP., selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar membimbing dan memberikan arahan selama proses penyusunan tesis ini.
2. Ibu Masripah,S.E., M.S.Ak., CPSAK., atas fasilitas dan kesempatan yang telah diberikan selama menempuh studi.
3. Seluruh dosen dan staff akademik di Diploma Tiga Akuntansi yang telah memberikan bekal ilmu dan pengalaman selama masa perkuliahan.
4. Almarhum ayahanda tercinta, Bambang Lestanto Wibowo, sosok yang begitu penulis cintai dan rindukan, yang meskipun telah berpulang ke pangkuan Ilahi, kasih sayangnya tetap menyertai setiap langkah hidup penulis. Doa-doanya semasa hidup, keteladanan, serta ketulusan yang beliau wariskan menjadi cahaya dan kekuatan yang tak pernah padam. Tugas akhir ini penulis persembahkan sebagai bentuk cinta, rasa hormat, dan terima kasih yang tak terhingga untuk beliau yang selamanya hidup dalam hati penulis.
5. Ibunda tercinta, Yetti Kusmawati, sumber kasih sayang yang tiada pernah surut, tempat penulis berpulang di saat lelah dan rapuh. Dalam setiap doa, pelukan, dan senyuman Ibu, penulis menemukan kekuatan untuk terus melangkah. Cinta tulus dan pengorbanan Ibu yang tak terhitung menjadi

pondasi bagi setiap pencapaian dalam hidup ini. Tugas akhir ini juga penulis persembahkan sebagai ungkapan terima kasih atas cinta yang tak pernah meminta, dan doa yang tak pernah putus.

6. Nenek tercinta, Djusniarti Dasril, yang dengan ketulusan hati dan kasih sayang yang tak ternilai telah menjadi tempat bernaung dan sumber kekuatan bagi penulis. Dalam doa-doanya yang diam dan perhatian yang lembut, penulis menemukan kehangatan yang tak tergantikan. Kehadiran Nenek adalah anugerah besar dalam hidup penulis menjadi penyejuk jiwa dan penguat semangat di setiap langkah. Terima kasih atas cinta yang tak pernah lelah, dan atas setiap pelukan yang memberi harapan.
7. Kepada abang tersayang, Dimas Zidane Prabowo, dan adik tercinta, Shira Audrey Kanira. Terima kasih atas tawa, kebersamaan, dan dukungan yang tak ternilai. Kalian berdua adalah penguat hati penulis, tempat berbagi dan berpulang di tengah segala lelah dan ragu. Kehadiran kalian memberi warna, semangat, dan alasan untuk terus melangkah dan menyelesaikan perjalanan ini hingga akhir. Doa, canda, dan cinta kalian akan selalu menjadi bagian dari setiap langkah penulis.
8. Kepada tante dan om tercinta, yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan hidup penulis. Terima kasih atas perhatian, semangat, serta kehangatan keluarga yang selalu penulis rasakan. Dukungan kalian, baik dalam bentuk nasihat, kehadiran, maupun doa yang telah menjadi sumber kekuatan tersendiri yang sangat berarti dalam menyelesaikan studi dan penulisan tugas akhir ini. Kehangatan yang kalian berikan telah membuat langkah ini terasa lebih ringan dan penuh arti.
9. Kepada sosok istimewa yang senantiasa hadir dalam setiap langkah penulis, Danendra Pramudya Pratyaksa Muhammad. Terima kasih atas kesabaran, dukungan, dan cinta yang tak henti-hentinya menguatkan penulis, terutama di saat-saat terberat dalam proses ini. Kehadiranmu bukan hanya menjadi semangat, tetapi juga ketenangan di tengah perjuangan. Tugas akhir ini adalah bagian dari perjalanan panjang yang turut kamu dampingi dengan hati yang penuh pengertian dan perhatian yang tulus.

10. Kepada sahabat-sahabat seperjuangan yang senantiasa menjadi ruang berbagi, bertumbuh, dan saling menguatkan Alisya Gadis Firstania, Della Rizky Ananda, dan Vanessa Anjani terima kasih atas tawa, pelukan hangat, serta percakapan-percakapan panjang yang menjadi tempat penulis kembali saat semangat mulai redup. Kalian adalah bagian penting dari perjalanan ini, yang membuat masa kuliah terasa lebih berarti. Tak lupa untuk sahabat sejak masa kecil hingga kini, Ananda Savitri, yang telah tumbuh bersama penulis dari langkah pertama di bangku TK hingga saat ini. Persahabatan kita tempat penulis menemukan ketulusan, kebersamaan, dan dukungan yang tak pernah berubah meski waktu terus berjalan. Terima kasih telah menjadi rumah yang selalu terbuka.
11. Teman-teman seperjuangan dan seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan dan motivasi selama proses penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih memiliki kekurangan, baik dari segi isi maupun penyajian. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan karya ilmiah ini di masa mendatang. Akhir kata, semoga tugas akhir ini dapat memberikan kontribusi ilmiah serta bermanfaat bagi pembaca dan pengembangan ilmu pengetahuan.

Jakarta, 3 Juni 2025

Kanaya Malika Putri

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
BERITA ACARA.....	vi
ABSTRACT.....	vii
ABSTRAK.....	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	2
1.1 Latar Belakang	2
1.2 Tujuan Tugas Akhir	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	5
11.1 Definisi <i>Fraud</i> dan <i>Whistleblowing</i>	5
11.1.1 <i>Fraud</i>	5
11.1.2 <i>Whistleblowing</i>	6
11.2 Keterkaitan Antara <i>Fraud</i> dan <i>Whistleblowing</i>	6
BAB III METODE PENULISAN.....	9
111.1 Pengumpulan Data dan Informasi	9
111.2 Deskripsi Data dan Informasi.....	9
BAB IV PEMBAHASAN	10
114.1 Deskripsi Temuan Penelitian.....	10
114.2 Interpretasi Temuan Penelitian	14
BAB V PENUTUP.....	17
115.1 Kesimpulan.....	17
115.2 Saran.....	17

DAFTAR PUSTAKA.....	19
RIWAYAT HIDUP.....	22
LAMPIRAN	23

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Faktor Utama Berhasilnya Sistem <i>Whistleblowing</i> dan Deskripsi Temuan serta Referensi	14
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Formulir Persetujuan Judul Laporan Tugas Akhir	23
Lampiran 2. Kartu Monitoring	24